



**Закрытое акционерное общество
«Екатеринбургский Аудит-Центр»**

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60А
тел. 375-69-82 тел./факс 375-74-02
E-Mail: nfk@etel.ru
<http://www.USAC.RU>

Член Ассоциации российских банков
Член Аудиторской Палаты России

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по финансовой отчетности
Открытого акционерного общества
Акционерный коммерческий банк «Перминвестбанк»
(ОАО АКБ «Перминвестбанк»)
в соответствии с МСФО за 2009 год,
закончившийся 31 декабря 2009 года**

Адресат. Акционерам, Наблюдательному Совету Открытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Перминвестбанк»

Аудитор.

Наименование: Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Юридический адрес: 620019, г. Екатеринбург, ул. Белинского, 34,

Почтовый адрес: 620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а,

телефон: 375-69-82, 375-70-42,

телефакс: 375-74-02.

Государственная регистрация:

свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, выданное Инспекцией МНС России по Октябрьскому району г.Екатеринбурга Свердловской области 04.01.2003 года, основной государственный регистрационный номер 1036604386367;

Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Лицензии:

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности №Е000455, выданная решением Министерства Финансов Российской Федерации (приказ Минфина России от 25 июня 2002 года № 123) срок действия лицензии продлен до 25 июня 2012 года.

Аудиторская организация *Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»* является членом саморегулируемой организации аудиторов *Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России»*, основной регистрационный номер записи, вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №10201046624.

Аудит проводился штатными сотрудниками *Закрытого акционерного общества «Екатеринбургский Аудит-Центр»*, с участием:

Руководитель проверки, начальник отдела МСФО - Корноухова Татьяна Ивановна (Диплом АССА по Международной Финансовой Отчетности №1480192 выдан Июль 2006 года, квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К009501 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 19.12.2003г., член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи, вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №20001040222).

Специалист по аудиту банков - Сабирьянов Альберт Закирьянович (Диплом АССА по Международной Финансовой Отчетности 1638479 выдан 06 Декабря 2007 года).

Специалист по аудиту банков – Лыков Николай Николаевич.

Аудлируемое лицо

Наименование: Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Перминвестбанк».

Сокращенное наименование организации: ОАО АКБ «Перминвестбанк».

Место нахождения: 614010, г. Пермь, ул. Комсомольский проспект, 80.

Фактический адрес: 614010, г. Пермь, ул. Комсомольский проспект, 80.

Государственная регистрация: основной государственный регистрационный номер 1025900000488, регистрационное свидетельство от 13 сентября 2002 года.

Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

В 2009 году Банк имел следующие лицензии:

№ п/п	Лицензия и вид деятельности	Орган выдачи	Сведения о лицензии		
			№ лиценз ии	Дата выдачи	Срок действия
1	2	3	4	5	6
1	Лицензия на право осуществления банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте	Центральный Банк Российской Федерации	№784	от 26.07.2000	Без ограничения срока действия
2	Лицензия на право осуществления банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте	Центральный Банк Российской Федерации.	№784	от 26.07.2000	Без ограничения срока действия
3	Свидетельство о включении Банка в реестр Банков-участников системы обязательного страхования вкладов	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	№ 214	от 25.11.2004г	

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аktionерам, Наблюдательному Совету Открытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Перминвестбанк»

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого отчета о финансовом положении Открытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Перминвестбанк» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также соответствующих отчетов о совокупной прибыли, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату. Ответственность за подготовку и достоверность данной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности указанной финансовой отчетности на основании проведенного аудита.


Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита.

В соответствии с этими стандартами аудит планируется и проводится таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на выборочной основе документальных подтверждений сумм и пояснений к финансовой отчетности. Наша работа также состояла в том, чтобы оценить используемые принципы бухгалтерского учета и значительные допущения, сделанные руководством, а также общее представление финансовой отчетности. Мы считаем, что проделанная нами работа дает достаточные основания для нашего заключения.

По нашему мнению, финансовая отчетность организации - Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Перминвестбанк» (ОАО АКБ «Перминвестбанк») отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009г. и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009г. включительно в соответствии с требованиями Международных стандартов в части подготовки финансовой отчетности.

15 июня 2010 года.


Руководитель проверки,
Начальник отдела МСФО, аудитор

 Т. И. Корнухова
(Диплом АССА по Международной Финансовой
Отчетности 1480192 выдан Июль 2006 года,
квалификационный аттестат Минфина РФ в
области банковского аудита №K009501 на
неограниченный срок, выдан в порядке обмена
19.12.2003 года, член «Аудиторской Палаты
России», основной регистрационный номер записи
вносимой в реестр аудиторов и аудиторских
организаций №2000104022).

Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

ОАО АКБ «Перминвестбанк»

Специалист по аудиту банков


А.З.Сабириянов
(Диплом АССА по Международной
Финансовой Отчетности 1638479 выдан
06 Декабря 2007 года).

Специалист по аудиту банков


Н.Н.Лыков

Генеральный директор, к.э.н.

В.М.Бойков
(квалификационный аттестат Минфина РФ в
области банковского аудита №К018251 на
неограниченный срок, выдан в порядке обмена
05.08.2004г., член «Аудиторской Палаты России»,
основной регистрационный номер записи
вносимой в реестр аудиторов и аудиторских
организаций №29501048340).

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА
(в тысячах рублей)**

АКТИВЫ	Примечания	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Денежные средства и их эквиваленты	11	62336	23660
Обязательные резервы в Центральном Банке	11	3649	1331
Средства в других банках	12	89004	0
Кредиты и дебиторская задолженность	13	289521	770078
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	87859	0
Имущество, полученное по договорам залога	15	225677	146164
Прочие активы	16	2172	2384
Основные средства	17	79410	82227
Текущие требования по налогу на прибыль	10	1575	8812
ИТОГО АКТИВЫ		841203	1034656
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		0	0
Средства клиентов	18	463391	592472
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	11177	0
Прочие обязательства	20	1119	1372
Отложенное налоговое обязательство	10	7912	19377
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		483599	613221
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)			
Уставный капитал	21	316306	316306
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(2051)	0
Фонд переоценки основных средств		62305	62305
Нераспределенная прибыль		(18956)	42824
		0	
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		357604	421435
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		841203	1034656

Председатель Правления

Главный бухгалтер

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах рублей)**

	Примечания	2009 год	2008 год
1	2	3	4
Процентные доходы	5	106279	329872
Процентные расходы	5	(48324)	(154006)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		57955	175866
Изменение резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6	(49175)	(33983)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, СРЕДСТВ В ДРУГИХ БАНКАХ		8780	141883
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	15	(6624)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		361	2552
Комиссионные доходы	8	8467	24105
Комиссионные расходы	8	(1081)	(2509)
Доходы/(расходы) от активов размещенных со ставками выше/ниже рыночных		0	0
Расходы/(доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам ниже/выше рыночных			
Прочие операционные доходы		2672	1081
Изменение прочих резервов		(611)	0
Доходы/(расходы) по операциям с драг. металлами		0	0
Чистые доходы/(расходы)		9823	18605
Административные и прочие операционные расходы	9	(91420)	(103934)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(72817)	56554
Налог на прибыль	10	11037	(10172)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		(61780)	46382
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(2427)	
Изменение фонда переоценки основных средств		0	
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		376	3126
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		(63831)	49508

 Председатель Правления

 Главный бухгалтер

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

Наименование статей	2009г.	2008г.
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	86537	312698
Проценты уплаченные	(47667)	(152522)
Доходы по операциям с финансовыми активами	(1169)	(6785)
Доходы по операциям с иностранной валютой	1363	2672
Комиссии полученные	8322	19364
Комиссии уплаченные	(1081)	(2509)
Прочие операционные доходы	1067	552
Уплаченные операционные расходы	(86465)	(101269)
Уплаченный налог на прибыль	4110	(17413)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(34983)	54788
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(2318)	27050
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	62157
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(88391)	(10783)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	370340	1392496
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	(795)	11095
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		(149896)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(130225)	(1542504)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	11173	
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	382	4465
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	125183	(151132)
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(229095)	14112
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	68790	
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		
Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		
Приобретение основных средств	74583	(2705)
Дивиденды полученные		43
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(85722)	11450
III. Денежные потоки от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций		
Эмиссия привилегированных акций		
Привлечение прочих заемных средств		
Выплаченные дивиденды		(3974)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		(3974)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(785)	(132)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	38676	(143788)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	23660	167448
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	62336	23660

 Председатель Правления

 Главный бухгалтер

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

(в тысячах рублей)

	Уставн ый капита л	Фонд переоценк и основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(Непокры тый убыток)/ Нераспред еленная прибыль	Всего собственны й капитал
Остаток за «31» декабря 2007 г.	316306	59179		416	375901
Совокупные доходы за период		3126		46382	49508
Дивиденды				(3974)	(3974)
Остаток за «31» декабря 2008 г.	316306	62305	0	42824	421435
Увеличение уставного капитала					
Совокупные доходы за период			(2051)	(61780)	(63831)
Остаток за «31» декабря 2009 г.	316306	62305	(2051)	(18956)	357604

Председатель Правления

Главный бухгалтер

**КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА
(в тысячах рублей)**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Перминвестбанк» (далее – «Банк») был создан в 1946 году как Сталинское Отделение Госбанка г. Молотов, в 1953 году переименован в Свердловское отделение Госбанка г. Перми. Действующее название и организационно-правовая формы были получены Банком в 1993 году.

В декабре 2004 г. в число акционеров Банка вошла группа предприятий «ВИТУС». На 1 января 2009 года на долю основного акционера приходилось 98,71% акций. В течение 2009 года произошло существенное изменение в составе акционеров ОАО АКБ «Перминвестбанк»:

- доля ООО «ИГ «ВИТУС» уменьшилась с 98,71% до 27,71%;
- новыми акционерами Банка стали:

1. Переверзев Федор Георгиевич, владеющий 11% обыкновенных акций;
2. Пищальников Дмитрий Владимирович, владеющий 19,9 % обыкновенных акций;
3. Хайруллин Эдуард Азатович, владеющий 19,9% обыкновенных акций;
4. ООО «УК «ВИТУС», действующее в качестве доверительного управляющего ЗПИФ акций «VIP» под управлением ООО «УК «ВИТУС», владеющее 19,99% акций .

В мае 2009 года Банком был привлечен субординированный депозит в объеме 30 млн.руб. от юридического лица сроком на шесть лет. Привлеченные средства учитываются при расчете величины собственного капитала Банка. Прирост капитала за счет привлеченного субординированного депозита составил 8%.

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

В настоящее время деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 784.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

Банк не имеет филиалов.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка

Банк зарегистрирован по адресу: 614010, г.Пермь, ул. Комсомольский проспект, 80.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2008 года составляло 83 человек.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2009 года составляло 78 человека.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

**2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Условия развития российской экономики в 2009 году были значительно хуже, чем в предыдущем. Под влиянием кризисных явлений в мировой экономике и снижения спроса на продукцию российского экспорта в условиях более низких, чем в предыдущем году, мировых цен на нефть и чистого оттока частного капитала, объем ВВП в 2009 году сократился более чем на 8%. Федеральный бюджет сведен с дефицитом. Среди основных видов экономической деятельности наибольшее снижение выпуска продукции отмечалось в обрабатывающих производствах и в строительстве. Объем промышленного производства в России в 2009 году по сравнению с 2008 годом снизился на 10,8%. Снижение

производства и ухудшение условий заимствований сказались на объемах инвестиций в основной капитал, а также привело к заметному сокращению внутреннего спроса. Кроме того, сокращение объемов производства сопровождалось уменьшением численности занятых в экономике и ростом числа безработных.

С момента прихода мирового финансового кризиса в Россию с рынка ушли 62 банка, из них 43 закрылись в 2009 году. В рассматриваемый период происходило существенное снижение объема выдаваемых банковских кредитов в связи с общим спадом экономической активности и высокой стоимости заимствований на внутреннем рынке, что привело к снижению годовых темпов прироста задолженности по кредитам коммерческим организациям и физическим лицам. Значительное уменьшение рублевой депозитной базы, произошедшее в начале года, а также продолжающееся сокращение поступлений средств, привлекаемых на международных финансовых рынках, существенно ограничивали предложение кредитов со стороны российской банковской системы. В этот же период продолжился рост просроченной задолженности по кредитам коммерческим организациям и населению, что обусловило ограниченное предложение кредитов, так как вынуждало банки действовать более осторожно в связи с ухудшением качества банковских активов и финансового состояния многих заемщиков. Реализация кредитных рисков в российском банковском секторе и высокая ставка рефинансирования обусловили в начале 2009 года рост процентных ставок по кредитам, прекратившийся после реализации мероприятий, принятых Банком России. В частности, в течение 2009 года ЦБ России снижал ставку рефинансирования 10 раз с 13% до 8,75%, в результате чего данный показатель достиг своего минимума за период с 1992 года.

В условиях обострения мирового финансово-экономического кризиса и высокого спроса банков на инструменты предоставления ликвидности (особенно в первом квартале 2009 г.) Банк России проводил денежно-кредитную политику с учетом необходимости сдерживания инфляции и формирования уровня ликвидности банковского сектора, достаточного для обеспечения его устойчивого функционирования. В результате, уровень инфляции в 2009 г. оказался рекордно низким за последние 18 лет и составил 8,8%.

В течение 2009 года ситуация на внутреннем валютном рынке существенно изменялась под воздействием внешних факторов. В январе произошли резкие скачки курса доллара и евро по отношению к рублю, и только во II полугодии ситуация на внутреннем валютном рынке стабилизировалась, что способствовало снижению девальвационных ожиданий. В целом, заметно возросла неустойчивость спроса на деньги, главным образом, вследствие резких изменений в предпочтениях экономических агентов относительно валюты активов, изменений темпов роста экономики и динамике цен на активы. В текущем году рост спроса на деньги существенно замедлился по сравнению с предыдущим годом вследствие значительно снижения объема ВВП, снижения темпов роста цен на активы и продолжающейся в январе девальвации национальной валюты, обусловившей переток рублевых средств в активы в иностранной валюте. Курсовая политика Банка России в этих условиях была направлена на обеспечение стабильности национальной финансовой системы и сглаживание влияния последствий мирового финансового кризиса на российскую экономику. В сложившихся обстоятельствах Банком России было принято решение о корректировке параметров курсовой политики с целью их приведения в соответствие с изменившимися внешними и внутренними экономическими условиями. В январе Банк России продолжил начатую осенью 2008 года постепенную корректировку границ коридора допустимых значений стоимости бивалютной корзины - операционного ориентира Банка России, используемого при проведении курсовой политики. Расширение валютного коридора стало шагом к решению задачи постепенного повышения гибкости курсообразования.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Основные корректировки

N п\п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение <*>	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ - отчетности	Абсолютное значение (с учетом СПОД)	В процентах к финансовому результату по РПБУ - отчетности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ - отчетности	299749	X	(73407)	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ - отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Чистый эффект наращенных доходов и расходов	25519	8,5%	15604	21,2%
2	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	42733	14,3%	(16363)	22,3%
3	Применение принципа справедливой оценки не денежных активов	9515	3,2%		
4	Отложенное налогообложение	(7912)	2,6%	11089	15,1%
5	Амортизация	(8313)	2,8%	(390)	0,5%
6	Другие факторы	(3687)	1,2%	1687	2,3%
	Значение показателя по МСФО- отчетности	357604	X	(61780)	X

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы в примечаниях к финансовой отчетности с учетом уточненных расчетов и в соответствии с изменениями в учетной политике.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2008 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал влияние на формат представления информации в финансовой отчетности Банка, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков. Основное изменение заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупной прибыли и замене баланса на отчет о финансовом положении. Изменение не затрагивает показатели отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2008 года и предыдущие отчетные даты по сравнению с ранее представленными Банком бухгалтерскими балансами.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (далее – МСФО (IFRS) 8) (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Новый МСФО (IFRS) 8 заменил МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность». Применение стандарта не является обязательным для Банка, поскольку ценные бумаги Банка не торгуются на публичных рынках.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (далее – МСФО (IAS) 23) (пересмотренный в марте 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный МСФО (IAS) 23 применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. (Пересмотренный МСФО (IAS) 23 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

«Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в феврале 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные дополнительные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевыми инструментами. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» – «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию» (пересмотрены в мае 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями организации, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные организации по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися общепринятыми правилами бухгалтерского учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данные изменения также требуют отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

«Условия вступления в долевыми права и аннулирование» – Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевого инструмента» (выпущены в январе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, что условия вступления в долевыми права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевого инструмента не являются условиями вступления в долевыми права. Данные изменения указывают, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах» (выпущены в марте 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты; в первом году применения организация может не предоставлять сравнительную информацию для раскрытий, требуемых данными изменениями). Данные изменения вводят трехуровневое раскрытие информации в отношении расчетов справедливой стоимости в зависимости от значимости использованных исходных данных. Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении характера и значимости риска ликвидности, связанного с финансовыми инструментами, в отношении которых организация принимает на себя риски. Данные изменения не оказали влияния на финансовое положение Банка, но привели к тому, что

раскрываемая информация относительно справедливой стоимости и риска ликвидности будет более подробной.

Изменения к КИМФО (IFRIC) 9 «Ссылка на пересмотр результатов анализа встроенных производных финансовых инструментов» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Встроенные производные финансовые инструменты» (выпущены в марте 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, заканчивающихся 30 июня 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, что при переносе финансового актива из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» все встроенные производные финансовые инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2008 года). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил первый сборник изменений к МСФО, главным образом, с целью устранения несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения. Изменения, включенные в «Усовершенствования МСФО», не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, за исключением изменения к МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» (далее – МСФО (IAS) 20), которое описано ниже.

В МСФО (IAS) 20 было внесено изменение (вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты), согласно которому займы, полученные от государства с процентной ставкой ниже рыночной, должны признаваться и оцениваться в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Выгода от государственной субсидии оценивается в начале срока, на который она предоставлена, как разница между полученными денежными средствами и суммой, по которой субсидия первоначально признается в отчете о финансовом положении. Выгода учитывается согласно МСФО (IAS) 20.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 13 «Программы формирования лояльности клиентов» (выпущена в июне 2007 года; вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2008 года или после этой даты). В соответствии с данной интерпретацией вознаграждения за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки, в результате которой они были получены, и тем самым часть справедливой стоимости общего полученного вознаграждения резервируется и откладывается на период, когда происходит ее использование.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 15 «Соглашения по возведению недвижимости» (вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает ли договор в сферу применения МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» или МСФО (IAS) 18 «Выручка», и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСФО (IAS) 18.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 16 «Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность» (выпущена в июле 2008 года; вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 октября 2008 года или после этой даты). Данная интерпретация содержит руководство по определению рисков, соответствующих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, когда инструмент хеджирования принадлежит любой организации в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть учтены в составе прибылей или убытков в момент выбытия чистых инвестиций.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 18 «Получение активов от клиентов» (выпущена в январе 2009 года). Данная интерпретация должна применяться на перспективной основе в отношении учета активов, полученных от клиентов 1 июля 2009 года или после этой даты. В данной интерпретации представлено руководство в отношении того, как необходимо учитывать договоры, по которым организация получает от своего клиента объект основных средств, который в дальнейшем должен использоваться

организацией либо для подключения клиента к сети, либо для предоставления клиенту доступа к поставке товаров или услуг.

Новые интерпретации КИМФО (IFRIC) 13,15,16 и 18 не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2008 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 предусматривает, что организация должна распределять общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися «долей меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток. При этом действующий в настоящее время МСФО (IAS) 27 предусматривает отнесение дефицита собственных средств дочерней организации в большинстве случаев на собственников материнской организации. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 указывает, что изменение в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящее к потере контроля над дочерней организацией, должно отражаться в учете как операции с собственниками. Кроме того, в МСФО (IAS) 27 говорится, что организация признает прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией. На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по справедливой стоимости. (В настоящее время Банк проводит оценку того, как пересмотренный МСФО (IAS) 27 повлияет на консолидированную финансовую отчетность.)

МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» (далее – МСФО (IFRS) 1) (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2008 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователям и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 1 повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» (далее – МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения организаций и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Организация-покупатель будет

отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. (В настоящее время Банк проводит оценку того, как пересмотренный МСФО (IFRS) 3 повлияет на консолидированную финансовую отчетность.)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (далее – МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупной прибыли. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Применимость к хеджируемым статьям» (выпущены в августе 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. (В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевых финансовых инструментов организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» – «Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые» (выпущены в июле 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» – «Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами» (выпущены в июне 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют сферу применения МСФО (IFRS) 2, взаимодействие МСФО (IFRS) 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты.). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник изменений к МСФО, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения. Изменения, включенные в

«Усовершенствования МСФО», не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, за исключением следующих изменений, которые приведут к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- Изменение к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 5) разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5.

Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Банк полагает, что данное изменение не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

- Изменение к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Применение стандарта не является обязательным для Банка, поскольку ценные бумаги Банка не торгуются на публичных рынках.

- Изменение к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.

- Изменение к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Изменение не окажет влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов владельцам» (выпущена в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с данной интерпретацией кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. (В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на финансовую отчетность Банка.)

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Пересмотр учетной политики

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

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. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Комментарии 11).

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупных доходах в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долеых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долеые инструменты, по которым отсутствуют котлируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупных доходах по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупных доходах.

Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупных доходах в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) 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;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- с) тех, 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.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные 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 и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной

для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность получения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные - Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства - Основные средства, за исключением группы «Здания», отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Основные средства группы «Здания» отражены по переоцененной стоимости. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

При определении категории основных средств выбрана классификация по виду и их функциональному назначению.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их возникновения.

Имущество, полученное по договорам залога. Имущество, полученное по договорам залога представляет собой нефинансовые активы полученные Банком в счет погашения просроченной задолженности. Активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и включаются в состав основных средств, прочих нефинансовых и финансовых активов или запасов, в зависимости от их сути и намерений Банка по возврату этих активов.

Влияние на имущество, полученное по договорам залога. Сумма имущества, полученного по договорам залога основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые возникают в результате отчуждения имущества должника, заложенного в качестве обеспечения, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете справедливой стоимости.

Инвестиционная недвижимость - Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о совокупной прибыли. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.)

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у

нее план продажи. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Амортизация - Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания и сооружения	1%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы - К нематериальным активам относятся идентифицируемые не денежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 10 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. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального

актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности а)принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации от 10-33% в год.

Финансовая аренда - Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале срока финансового лизинга, активы, находящиеся в финансовом лизинге, отражаются в составе дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в лизинг. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансового лизинга, финансовый лизинг отражается в отчете о финансовом положении Банка в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Амортизационная политика для признанного актива соответствует той, которая используется для собственных основных средств, и рассчитывается по линейному методу.

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупных доходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой принятой для собственных основных средств.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупных доходах как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупных доходах в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупных доходах в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе собственного капитала в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в

отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), 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. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении 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 доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты - Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с не денежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по не денежным финансовым активам, имеющимся в наличии для

продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся участникам.

На 31 декабря 2009 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,2442 рубля за 1 доллар США (2008 г. 29,3804 рубля за 1 доллар США), 43,3883 рубля за 1 евро (2008 г. 41,4411 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки. Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении Банка, так как они не являются активами Банка.

Политика управления рисками - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

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.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009г.	2008 г.
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	103924	315905
- в том числе проценты по обесцененным кредитам	26355	9100
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	2231	10810
Проценты по долговым ценным бумагам	124	3157
Всего процентные доходы	106279	329872
Процентные расходы		
Проценты по счетам клиентов	(48048)	(144941)
Проценты по депозитам банков	(141)	(8997)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(135)	(68)
Всего процентные расходы	(48324)	(154006)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	57955	175866

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009 г.	2008 г.
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(49175)	(33983)

7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

	2009 г. (тыс. руб.)	2008 г. (тыс. руб.)
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по	15	

справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли		(6624)
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	15	(6624)

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009г.	2008 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	1142	75
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	7090	19035
Комиссия по прочим операциям	192	4643
Информационно-консультационные услуги	43	352
Итого комиссионных доходов	8467	24105
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям		
Комиссия за инкассацию		
Комиссия по расчетным операциям	(696)	(1185)
Комиссия по прочим операциям	(385)	(1324)
Итого комиссионных расходов	(1081)	(2509)
Чистый комиссионный доход	7386	21596

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009г.	2008г.
Затраты на содержание персонала	36250	67933
Налоги, кроме налога на прибыль	3195	4323
Ремонт и обслуживание оборудования	38891	7658
Расходы на аренду	315	2687
Амортизационные отчисления	3260	3423
Канцелярские и прочие офисные расходы	558	1215
Расходы на рекламу и маркетинг	1494	3435
Расходы на обеспечение безопасности	1116	1871
Расходы на услуги связи	1209	1570
Транспортные и командировочные расходы	132	843
Плата за профессиональные услуги	300	394
Прочие	4700	8582
ИТОГО	91420	103934

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	2009 г.	2008 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	51	6246
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(11088)	1426
Влияние изменения ставки налогообложения		2500
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц, учтенного непосредственно в капитале	10391	10767
за вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	(10391)	(10767)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(11037)	10172

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Текущие требования по налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2009 года составляют 1575 тыс. руб. (31 декабря 2008 года – 8812 тыс. руб.)

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009 год	2008 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(72817)	56554
Теоретические налоговые возмещение по соответствующей ставке (15,5%)	(11287)	11311
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	591	
необлагаемые доходы	(40)	(15)
расходы, не уменьшающие налоговую базу	253	943
доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам		(127)
использование налогового убытка прошлых периодов		(1129)
часть денежного дохода и расхода, относящаяся к невременным разницам		
прочие невременные разницы	(554)	(3311)
Влияние изменения ставки налогообложения		2500
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(11037)	10172

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. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 15,5%.

Временные разницы за 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009г.	Изменение	2008г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Переоценка ценных бумаг, отраженная в капитале	376	376	
Резерв под обесценение кредитов	2366	11228	(8862)
Резерв под обесценение прочих активов	94	94	
Прочее	499	(324)	823
Общая сумма отложенного налогового актива	3335	11374	(8039)
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства	(481)	90	(571)
Переоценка основных средств, отраженная в капитале	(10767)		(10767)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(11248)	90	(11338)
Сумма отложенного налогового обязательства, отраженная в капитале	(10391)	376	(10767)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство), за вычетом отраженного в капитале	2478	11088	(8610)

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

На основании Закона Пермской области от 30.08.2001г. № 1685-296 (ред. от 13.12.06г.) «О налогообложении в Пермской области» (принят ЗС 16.08.01г.) установлена ставка налога на прибыль организаций, подлежащего зачислению в бюджет Пермской области, в размере 13,5 процента. В связи с этим общая ставка налога на прибыль в 2009г. и 2008г. составляла 15,5%.

По состоянию на 31 декабря 2009 года отложенное налоговое обязательство в сумме 7912 тыс. руб. связанное с возникновением временных разниц отражено в отчете о финансовом положении и в отчете о совокупных доходах. Расчет отложенного налогового обязательства произведен по ставке 15,5%, действующей с 01.01.09г.

По состоянию на 31 декабря 2008 года отложенное налоговое обязательство в сумме 19377 тыс. руб. связанное с возникновением временных разниц отражено в отчет о финансовом положении и в отчете о совокупных доходах.

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств на 31 декабря 2009 г составляли 65985 тыс. руб. Сумма 3649 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Остатки денежных средств на 31 декабря 2008 г составляют 24991 тыс. руб. Сумма 1331 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Касса и средства в ЦБ РФ	60969	14605
Средства на корреспондентских счетах в банках – членах ОЭСР	504	149
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	4512	10237
За вычетом суммы обязательных резервов в ЦБ РФ	(3649)	(1331)
Денежные средства и их эквиваленты	62336	23660

12. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Ссуды, предоставленные банком	89004	
Средства, предоставленные банком		
За вычетом резервов на потери по ссудам		
	89004	

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банком были предоставлены ссуды и средства пяти кредитным организациям банкам, расположенным в Российской Федерации. В целом кредитный портфель Банка классифицирован как не обесцененный.

13. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Кредиты коммерческим организациям	199520	515705
Кредиты индивидуальным предпринимателям	4192	53900
Кредиты физическим лицам	175981	241689
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(90172)	(41216)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	289521	770078

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в г. Пермь, что представляет собой существенную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала одному новому заемщику и одной группе связанных заемщиков, имеющих кредитную историю свыше двух лет. Совокупная ссудная задолженность данных заемщиков составила 102112 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала четырем клиентам, имеющих кредитную историю свыше 2 лет и совокупная задолженность которых составила 209000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, нет необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

Анализ по секторам экономики	31 декабря 2009г.	31 декабря 2008г.
Строительство	4107	116401
Торговля	62784	320462
Потребительские кредиты	175981	235245
Операции с недвижимостью	10000	0
Лизинг	76625	98094
Операции с ценными бумагами	40000	0
Производство	0	36
Транспортные услуги	9754	1625
Прочие виды деятельности	442	37431
Сельское хоз-во		2000
За вычетом резерва на обесценение по ссудам	(90172)	(41216)
	289521	770078

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 23,7 процента, что свидетельствует об неудовлетворительном качестве кредитного портфеля.

Далее представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов:

	Юридические лица	Предприниматели	Потребительское кредитование	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов на 01.01.2008	856	299	6378	7533
Формирование (восстановление) резерва	13691	185	20107	33983
Списание за счет резерва		(300)		(300)
Резерв под обесценение кредитов на 01.01.2009	14547	184	26485	41216
Формирование (восстановление) резерва	47326	(184)	2033	49175
Списание за счет резерва	(36)		(183)	(219)
Резерв под обесценение кредитов на 01.01.2010	61837	0	28335	90172

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможности реализации залогового обеспечения. В целом кредитный портфель Банка может быть разделен исходя из наличия признаков просрочки и обесценения следующим образом:

Категории кредитов	31 декабря 2009г.	31 декабря 2008г.
Непросроченные и без признаков обесценения	192414	581485
Просроченные, но без признаков обесценения	68975	173454
Обесцененные	118304	56355
За вычетом резерва на обесценение по ссудам	(90172)	(41216)
Итого	289521	770078

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, а также объединены в группы финансовых активов со схожими характеристиками кредитных рисков может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

	Юридические лица	Предприниматели	Потребительское кредитование	31 декабря 2009г.
Рейтинг 1 – стандартные кредиты			4956	4956
Рейтинг 2 – включенные в список наблюдения	109764	4190	66530	180484
Рейтинг 3 – нестандартные, но без признаков обесценения	755		6219	6974
Итого	110519	4190	77705	192414

	Юридические лица	Предприниматели	Потребительское кредитование	31 декабря 2008г.
Рейтинг 1 – стандартные кредиты	31560	23261		54821

Рейтинг 2 – включенные в список наблюдения	278224	30275	182480	490979
Рейтинг 3 – нестандартные, но без признаков обесценения	27977		7708	35685
Итого	337761	53536	190188	581485

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой кредиты, погашенные после отчетной даты и обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения покрывает платежи по процентам и основному долгу. Кредиты, которые по состоянию на 31 декабря 2009 года были просрочены, но не имели признаков обесценения могут быть представлены следующим образом:

	Юридические лица	Предприниматели	Потребительское кредитование	ИТОГО
Со сроком просрочки от 90 до 180 дней	30175		4200	34375
Со сроком просрочки от 180 до года			28100	28100
Со сроком просрочки свыше года			6500	6500
Итого	30175		38800	68975

Кредиты, которые по состоянию на 31 декабря 2008 года были просрочены, но не имели признаков обесценения могут быть представлены следующим образом:

	Юридические лица	Предприниматели	Потребительское кредитование	ИТОГО
Со сроком просрочки до 30 дней	19422		2373	21795
Со сроком просрочки от 30 до 180 дней	149617		2042	151659
Со сроком просрочки от 180 до года				
Итого	169039		4415	173454

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Юридические лица	Предприниматели	Потребительские кредиты	ИТОГО
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам				
- недвижимостью	39200		59747	98947
Итого	39200	0	59747	98947

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2009 года основывается на оценке руководством данного имущества на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые возникают в результате отчуждения имущества должника, заложенного в качестве обеспечения, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке по состоянию на 31 декабря 2009 года

	Юридические лица	Предпринима- тели	Потребительс кое кредитование	ИТОГО
Без задержки платежа	3987			3987
Со сроком просрочки от 30 до 90 дней			4359	4359
Со сроком просрочки от 90 до 180 дней			774	774
Со сроком просрочки от 180 до года			1180	1180
Со сроком просрочки свыше года	57850		50154	108004
Итого	61837	0	56467	118304

Далее приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке по состоянию на 31 декабря 2008 года

	Юридические лица	Предпринима- тели	Потребительс кое кредитование	ИТОГО
Со сроком просрочки от 30 до 90 дней	26063	0	3320	29383
Со сроком просрочки от 90 до 180 дней	1919	0	37	1956
Со сроком просрочки от 180 до года	0	0	8858	8858
Со сроком просрочки свыше года	45	183	15930	16158
Итого	28027	183	28145	56355

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами юридических лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Кредитный портфель Банка исходя из видов обеспечения может быть представлен следующим образом:

Вид имущества	Балансовая стоимость на 31 декабря 2009г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2008г.
Поручительство юридического лица	12073	8645
Поручительство физического лица	12985	8533
Залог ценных бумаг	16000	9532
Залог товаров в обороте	0	10000
Залог имущественных прав	1664	3319
Залог прав по депозиту/заклад собственных векселей	0	600
Залог оборудования	9944	33815
Залог недвижимого имущества	281187	691546
Залог автотранспортных средств	43365	42526
Без обеспечения	2475	2778
	(90172)	(41216)
Итого	289521	770078

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет по состоянию на 31.12.2009 289521 тыс. руб. (31.12.2008 770078 тыс. руб.)

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Ниже представлены основные долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
ЗПИФН "ВИТУС-Кубанская Усадьба"	78651	
ЗПИФН "ВИТУС-Береговое"	9208	
	87 859	

Финансовые активы, составляющие портфель в наличии для продажи, представляют собой вложения в закрытые паевые фонды недвижимости. Основная доля активов, определяющих его структуру состоит из земельных участков, находящихся в Пермском и Краснодарском краях. Данные финансовые активы находятся под управлением компании являющей связанной стороной с Банком.

Имеющиеся в наличии для продажи ЗПИФН оценены с использованием метода оценки, который основывается на информации, не наблюдаемой на рынке. Справедливая стоимость данных инвестиций была определена Банком по расчетной стоимости инвестиционного пая, определенной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах.

Среди финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи, обратного выкупа, по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам.

15. ИМУЩЕСТВО, ПОЛУЧЕННОЕ ПО ДОГОВОРАМ ЗАЛОГА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Имущество, полученное по договорам залога	225667	146164
Итого	225667	146164

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банком получено имущество (земельные участки) по договорам отступного в счет погашения просроченной задолженности. Имущество оценено Банком по стоимости, предусмотренной в договорах отступного.

Сумма имущества, полученного по договорам залога основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые возникают в результате отчуждения имущества должника, заложенного в качестве обеспечения, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете справедливой стоимости.

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008г.
Прочие финансовые активы		
Расчеты по брокерским операциям	5	
Требования по расчетному обслуживанию	245	
Требования по судебным издержкам	379	
Требования по переводам	675	206
За вычетом резерва на возможные потери по прочим операциям	(611)	
Итого прочих финансовых активов	693	206
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	275	64
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	62	246
Расчеты с поставщиками (авансы)	1140	1548
Прочие	2	320
Итого прочих нефинансовых активов	1479	2178
Всего прочих активов	2172	2384

17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2007	72603	38	9560	82201
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	80100	38	24472	104610
Поступления	1956	-	1537	3493
Передача				
Выбытие			(2828)	(2828)
Остаток на конец года	82056	38	23181	105275
Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	7497	0	14912	22409
Амортизационные отчисления	803	-	2620	3423
Обесценение стоимости основных средств				
Выбытие			(2784)	(2784)
Остаток на конец года	8300	0	14748	23048
Остаточная стоимость на 31.12.2008	73756	38	8433	82227
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	82056	38	23181	105275
Поступления	-	-	1366	1366
Выбытие			(1894)	(1894)
Остаток на конец года	82056	38	22653	104747

Накопленная амортизация.				
Остаток на начало года.	8300	0	14748	23048
Амортизационные отчисления	821	-	2439	3260
Выбытие			(971)	(971)
Остаток на конец года	9121	0	16216	25337
Остаточная стоимость на 31.12.2009	72935	38	6437	79410

Основные средства учтены по первоначальной стоимости за минусом амортизации. Первоначальная стоимость пересчитана с применением индексов инфляции 1992-2002гг., опубликованных Госкомстатом Российской Федерации. Ликвидационная стоимость, принятая при начислении амортизации основных средств равна нулю.

По первой группе (здания) основных средств в качестве первоначальной взята переоцененная на 01.01.05г. стоимость. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной независимым оценщиком ООО «Инвест-Аудит» (договор на оказание услуг №01/О от 12.01.2005г., лицензия Министерства имущественных отношений Российской Федерации №001545 от 04.10.2001г., до 04.10.2007г.).

В стоимость здания включена сумма 69465 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку здания.

На отчетную дату 31 декабря 2008 года совокупное отложенное налоговое обязательство по ставке 15,5% в сумме 10767 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки здания по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.

На отчетную дату 31 декабря 2009 года совокупное отложенное налоговое обязательство по ставке 15,5% в сумме 10767 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки здания по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.

Балансовая стоимость основных средств на 31.12.2009г. составляла 104747 тыс. руб., сумма накопленной амортизации основных средств– 25337 тыс. руб., чистая балансовая стоимость – 79410 тыс. руб.

Балансовая стоимость основных средств полностью амортизированных, но используемых Банком составляла 9 688 тыс. руб. или 9,2% от стоимости всех основных средств на 31 декабря 2009 года.

Балансовая стоимость основных средств на 31.12.2008г. составляет 105275 тыс. руб., сумма накопленной амортизации основных средств– 23048 тыс. руб., чистая балансовая стоимость – 82227 тыс. руб.

Балансовая стоимость основных средств полностью амортизированных, но используемых Банком составила 8 038 тыс. руб. или 7,6% от стоимости всех основных средств на 31 декабря 2008 года.

18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	164474	52338
Срочные депозиты	180927	370188
Физические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	2029	10976
Срочные депозиты	115961	158970
Итого	463391	592472

По состоянию на 31 декабря 2009 года основными крупными клиентами, имеющим значительные остатки средств на счетах (10% и более от капитала Банка) является НО НПФ «Стратегия» и компании, входящие в АО ООО ИГ «ВИТУС». По состоянию на 31 декабря 2008 года основными крупными клиентами, имеющими значительные остатки средств на счетах являются компании, входящие в АО ООО ИГ «ВИТУС».

За 2008-2009гг. наблюдался существенный отток средств клиентов на 78,3% с одновременным сокращением активов. Активы баланса в сравнении с 31.12.2007г. снизилась на 68,6% (2683327 тыс. руб. – на 31.12.07г.; 1034656 тыс. руб. – на 31.12.08г.; 841203 тыс. руб. – на 31.12.2009г.)

В отчетном периоде 2009 года продолжался отток депозитов юридических лиц. По отношению к 31.12.2008г. снижение объема составило 51%.

За 2008г. объем вкладов снизился на 68%. За 2009 год снижение объемов вкладов продолжалось и составило 30% по отношению к началу года. Снижение объема депозитов связано с общим негативным финансовым положением Банка и резким оттоком вкладов.

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Облигации		
Векселя	11 177	
ИТОГО	11 177	

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов и для получения процентных доходов. В основном это юридические лица, зарегистрированные в Пермском крае.

Векселя выдавались на короткий срок со сроками погашения, с целью привлечения краткосрочных ресурсов с доходностью 7 – 9,8%% годовых.

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Прочие финансовые обязательства		
Комиссии по финансовым гарантиям	0	33
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	0	113
Итого прочих финансовых обязательств	0	146
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с покупателями	359	490
Прочие	208	262
Налоги к уплате	479	463
Доходы будущих периодов за сейфовые ячейки	18	
НДС полученный	55	11
Итого прочих нефинансовых обязательств	1119	1226
ИТОГО	1119	1372

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	31 декабря 2009 г.	Движение за год	31 декабря 2008г.
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
Обыкновенные акции	311420	-	311420
Привилегированные акции	4886	-	4886

За вычетом акций, выкупленных у акционеров			
Итого уставный капитал	316306	-	316306

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Каждая акция представляет 1 голос.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Размер дивидендов по привилегированным акциям составляет 100 % годовых с выплатой дивидендов один раз в год.

В случае ликвидации Банка размер дивиденда по привилегированным акциям устанавливается в размере 3% к номинальной стоимости, а ликвидационная стоимость 10% к номинальной стоимости привилегированных акций. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года собственных акций, выкупленных у акционеров, не было.

22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. 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 соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2009 года Номинальная сумма	31 декабря 2008 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	10918	148837
Гарантии выданные		2512
Итого	10918	151349

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 получения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности 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.

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Ниже указаны остатки и статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленче ский персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленч еский персонал	Прочие связанные стороны
	на 31 декабря 2009 года			на 31 декабря 2008 года		
Активы						
Общая сумма кредитов		20	948		2341	1505
Вложения в ЗПИФН	87859					
Обязательства						
Средства клиентов (депозиты и р/счета)	25	6923	10337		13774	21408
Отчет о совокупных доходах	2009 год			2008 год		

Процентные доходы		530	168		302	210
Процентные расходы		(2155)	(1399)	(1)	(5934)	(3875)
Комиссионные доходы	2			21		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты		(7041)			(11826)	
Обязательства кредитного характера	на 31 декабря 2009 года			на 31 декабря 2008 года		
Неиспользованные кредитные линии					660	70
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами	2009 год			2008 год		
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам		7731	140		5373	3491
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами		10035	689		4882	3905

По итогам 2009 и 2008 годов вознаграждение членам Совета директоров Банка не выплачивалось.

24. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Ссуды и средства, предоставленные банком - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. 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. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года не отличалась 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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Для некоторых активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг в системе РТС, для других – стоимость чистых активов.

По некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке и других приемлемых методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьи сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 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.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Счета клиентов - По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах рублей)</i>				
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	62336	62336	23660	23660
Обязательные резервы в Центральном Банке	3649	3649	1331	1331
Средства в других банках	89004	89004	0	0
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	289521	289521	770078	770078
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	87859	87859		

Прочие финансовые активы	693	693	206	206
--------------------------	-----	-----	-----	-----

Финансовые обязательства:

Средства клиентов	463391	463391	592472	592472
Выпущенные долговые ценные бумаги	11177	11177		
Прочие финансовые обязательства			146	146

26. 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: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Категории финансовых инструментов			
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
Касса и средства в ЦБ РФ	57320			57320
Средства на корреспондентских счетах в банках – членах ОЭСР	504			504
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	4512			4512
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3649			3649
<i>Средства в других банках</i>				0
Ссуды и средства, предоставленные другим банкам		89004		89004
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>		0		0
Корпоративные кредиты		199520		199520
Кредиты индивидуальным предпринимателям		4192		4192
Кредиты физическим лицам		175981		175981
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				0
Вложения в ЗПИФН		0	87859	87859
<i>Прочие финансовые активы</i>		693		693
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	65985	469390	87859	623234

По состоянию за 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Категории финансовых инструментов			
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые	Кредиты и		Итого

	по справедливой стоимости через прибыль или убыток	дебиторская задолженность		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
Касса и средства в ЦБ РФ	13274			13274
Средства на корреспондентских счетах в банках – членах ОЭСР	149			149
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	10237			10237
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1331			1331
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>				
Корпоративные кредиты		515705		515705
Кредиты индивидуальным предпринимателям		53900		53900
Кредиты физическим лицам		241689		241689
<i>Прочие финансовые активы</i>		206		206
		0		
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	24991	811500		836491

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию за 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Вложения в ЗПИФН	-		87859
	-		87859

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 31 декабря 2008 года	Доходы/(расходы), отраженные на счетах прибылей и убытков	Доходы/(расходы), признанные в совокупном доходе	Приобретения	Продажи	Переводы из уровня 1 и уровня 2	По состоянию на 31 декабря 2009 года
Финансовые активы							
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(2427)	90286	-	-	87859
Итого по уровню 3	-	-	(2427)	90286	-	-	87859

Далее представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости инструментов уровня 3 за 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Вложения в ЗПИФН	87859	2427

Имеющиеся в наличии для продажи ЗПИФН оценены с использованием метода оценки, который основывается на информации, не наблюдаемой на рынке. Справедливая стоимость данных инвестиций была определена Банком по расчетной стоимости инвестиционного пая, определенной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах.

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

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

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Основной капитал	223259	294806
Дополнительный капитал	103217	73197

Суммы, вычитаемые из капитала	(7779)	(74)
Итого нормативного капитала	318697	367929

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	316306	316306
Нераспределенная прибыль	(18956)	42824
Итого капитала первого уровня	297350	359130
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки основных средств	62305	62305
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(2051)	0
Итого капитал второго уровня	60254	62305
ВСЕГО КАПИТАЛ	357604	421435

Основными целями Банка в управлении капиталом является соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации. Выполнение нормативных требований является основой надежности и устойчивости кредитной организации в целом, а также позволяет Банку участвовать в системе страхования вкладов.

Банком на постоянной основе ведется контроль за величиной собственных средств, т.к. именно от величины и структуры собственного капитала банка в значительной мере зависят финансовые результаты деятельности банка, а также увеличение спектра оказываемых клиентам услуг.

Банк регулярно осуществляет контроль за выполнением норматива достаточности капитала, который в свою очередь ограничивает риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Риски являются неотъемлемой частью банковского бизнеса. Под рисками банковской деятельности понимается возможность утери ликвидности и (или) финансовые потери, связанные с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка.

Система управления банковскими рисками – это процесс выявления, измерения и определения приемлемого уровня банковских рисков. Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Для достижения поставленных целей Банком выстроена система, эффективно решающая задачи выявления и анализа рисков, их качественной и количественной оценки, определения допустимого и обоснованного суммарного размера банковских рисков, отслеживания рисков на стадии возникновения негативных тенденций, быстрого и адекватного реагирования с целью предотвращения и минимизации рисков.

Основным документом, определяющим принципы управления рисками, является «Положение по системе управления рисками ОАО АКБ «Перминвестбанк».

Контроль за управлением рисками в Банке осуществляется Наблюдательным советом Банка. Источником информации является ежеквартальная отчетность об уровне рисков Банка, предоставляемой Отделом управления рискам. Ответственным подразделением за формирование системы управления рисками является Правление Банка.

Постоянно действующими комитетами, целью деятельности которых является выявление, оценка и выработка стратегии и тактики управления всеми существенными рисками, принимаемыми на себя

Банком, являются Комитет по управлению рисками и Кредитный комитет Банка. Помимо этого, оценивая текущее состояние ликвидности и ближайшие перспективы, в Банке с 17 октября 2008 года по 14 октября 2009 г. на еженедельной основе проводились заседания Комитета по ликвидности при Наблюдательном совете. Основными задачами Комитета являлись анализ, мониторинг риска потери ликвидности, контроль текущей ликвидности Банка, контроль достаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе для обеспечения потребностей клиентов в наличных и безналичных средствах, анализ своевременности проведения клиентских платежей, наличия свободных денежных средств для проведения активных операций.

Система управления рисками в ОАО АКБ «Перминвестбанк» строится на основании равнозначного соблюдения принципов «доходность-ликвидность-риск».

В Банке определен уровень приоритетов по каждому из банковских рисков. Ранжирование производится с помощью инструмента – стратегическая карта риска. Стратегическая карта риска используется для выявления качественной оценки рисков, которые могут значительно влиять на деятельность Банка в целом или его подразделений.

К основным видам рисков, существенно влияющим на результаты деятельности кредитной организации, Банк относит следующие виды рисков по степени значимости:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;
- правовой риск;
- рыночный риск.

Кредитный риск – риск потерь, связанных с ухудшением финансового состояния дебитора, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг, повлекшее за собой неисполнение своих обязательств перед Банком.

Кредитный риск является основным для Банка. Процесс управления кредитным риском включает следующие этапы:

-анализ и оценка риска (с учетом особенностей заемщиков: юридического или физического лица, кредитных рисков по векселям, рисков по кредитным требованиям). Оценка риска формируется на основе оценки финансового состояния заемщика, качества обслуживания долга и иной информации о деятельности заёмщика.

-определение величины рисков;

-мониторинг кредитных рисков и принятие мер по их минимизации. Основными способами снижения кредитного риска являются поддержание на определенном уровне диверсификации кредитного портфеля и создание резерва на возможные потери по ссудам;

-оформление соответствующего обеспечения;

-контроль за качеством управления кредитным риском в рамках системы внутреннего контроля.

Классификация и оценка кредитного риска по отдельно взятой ссуде, определение расчетного резерва производятся в соответствии с правилами, изложенными в Кредитной политике Банка, «Положении о порядке и выдачи кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в ОАО АКБ «Перминвестбанк» и создании резерва на возможные потери по ссудам» и «Положении о порядке и правилах выдачи кредитов физическим лицам в ОАО АКБ «Перминвестбанк» и о порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (для ссуд, предоставленных на индивидуальной основе)».

Оценка кредитного риска и распределение резерва по ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, производится в соответствии с «Положением по формированию портфелей однородных ссуд по предприятиям малого бизнеса и индивидуальным предпринимателям и оценке кредитных рисков по ним» и «Положение по формированию портфеля (портфелей) однородных ссуд, предоставленных физическим лицам в ОАО АКБ «ПЕРМИНВЕСТБАНК».

В ОАО АКБ «Перминвестбанк» разработана и действует система установления лимитов на банки-контрагенты, позволяющая производить отбор банков-контрагентов на основе анализа их финансового состояния и тенденций выполнения обязательных нормативов деятельности, в том числе нормативов ликвидности.

Риск потери ликвидности - снижение способности Банка своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности. Управление риском ликвидности в ОАО АКБ «Перминвестбанк» осуществляется на непрерывной основе и регламентируется «Политикой по управлению риском ликвидности в ОАО АКБ «Перминвестбанк». Данный документ регламентирует полномочия и ответственность коллегиальных органов и подразделений Банка за управлением риска, механизмы осуществления мероприятий по контролю за состоянием ликвидности.

Деятельность Банка полностью соответствует методам контроля за ликвидностью, описанным в вышеприведенном документе. На ежедневной основе ликвидность оценивается как запас – рассчитываются нормативы ликвидности, а также как поток – составляется график движения планируемых денежных потоков на ближайшие тридцать дней. Также осуществляется контроль на постоянной основе за соблюдением предельных значений коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности, установленных Банком.

Проблемы с ликвидностью, которые испытал Банк в конце 2008 года, не могли не сказаться на деятельности Банка в 2009 году. Ресурсная база Банка существенно сократилась, лимиты на рынке межбанковского кредитования со стороны банков – контрагентов, с которыми раньше Банк активно работал, были закрыты. Тем не менее, руководителям и акционерам Банка удалось справиться со сложной ситуацией, привлечь в Банк новых клиентов и партнеров. В течение всего 2009 года Банк своевременно исполнял все взятые на себя обязательства, осуществлял клиентские платежи в срок, по заявлениям клиентов досрочно возвращал средства, размещенные на депозитных счетах. Банк ежедневно соблюдал все обязательные нормативы деятельности, в том числе и нормативы ликвидности.

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Анализ по срокам погашения на 31.12.2009г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Просро ченная	Всего
АКТИВЫ								
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	73004		16000					89004
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	2827	28720	62529	146716		(90172)	138901	289521
Всего активов, по которым начисляются проценты	75831	28720	78529	146716	0	(90172)	138901	378525
Денежные средства и их эквиваленты	62336							62336
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					3649			3649
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					87859			87859
Текущие требования по налогу на прибыль	1575							1575
Внеоборотные запасы					225677			225677
Прочие активы	2172					(611)	611	2172
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации					79410			79410
Всего активов, по которым не начисляются проценты	66083	0	0	0	396595	(611)	611	462678
ИТОГО АКТИВЫ	141914	28720	78529	146716	396595	(90783)	139512	841203
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты банков								

Счета клиентов	14398	85874	129570	69078				298920
Выпущенные долговые ценные бумаги	1102	10075						11177
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	15500	95949	129570	69078	0	0	0	310097
Счета клиентов	164471							164471
Отложенное налоговое обязательство					7912			7912
Прочие обязательства	1119							1119
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты	165590	0	0	0	7912	0	0	173502
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	181090	95949	129570	69078	7912	0	0	483599
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	60331	(67229)	(51041)	77638	0	(90172)	138901	68428
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	60331	(6898)	(57939)	19699	19699	(70473)	68428	136856
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	7,17%	(0,82%)	(6,89%)	2,34%	2,34%	(8,38%)	8,13%	16,27%

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент НЗ, рассчитываемый как минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней

На отчетную дату значение такого коэффициента составило 81,3%, на предыдущую отчетную дату 143,1%.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2008 г.:

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Просроченная	Всего
АКТИВЫ								
Суды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	95 201	106 681	183 135	196 218		(41 216)	230 059	770 078
Всего активов, по которым начисляются проценты	95201	106681	183135	196218		(41216)	230059	770 078
Денежные средства и их эквиваленты	23660							23660
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					1 331			1331
Прочие активы	2384							2384
Текущие требования по налогу на прибыль	8812							8812
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации					82227	0		82227
Имущество, полученное по договорам залога					146164			146164
Всего активов, по которым не начисляются проценты	34856	0	0	0	229722	0	0	264578
ИТОГО АКТИВЫ	130057	106681	183135	196218	229722	(41216)	230059	1034656
ПАССИВЫ								
Депозиты банков								0
Счета клиентов	94287	74198	227509	196478				592472
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	94 287	74 198	227 509	196 478	0	0	0	592 472
Отложенное налоговое обязательство	19377							19377

Прочие обязательства	1372							1372
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты	20 749	0	0	0	0	0	0	20 749
ИТОГО ПАССИВЫ	115 036	74 198	227 509	196 478	0	0	0	613 221
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	914	32483	(44374)	(260)	0	(41216)	230059	177606
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	914	33397	(10977)	(11237)	(11237)	(52453)	177606	355212
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	0,09%	3,23%	-1,06%	-1,09%	-1,09%	-5,07%	17,17%	34,33%

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше года	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков					
Счета клиентов - юридических лиц	35261	34342	61075	74831	205509
Счета клиентов - физических лиц	22545	221782	15955	77641	337923
Выпущенные долговые ценные бумаги	11107	76	0	0	11183
Прочие обязательства	1119	0	0	0	1119
Неиспользованные кредитные линии	10918	0	0	0	10918
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	80950	256200	77030	152472	566652

Суммы в таблицах представляют не дисконтированные денежные потоки. Эти денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, суммы в таблицах определяются исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

Средства клиентов отражаются по срокам, оставшимся до погашения на отчетную дату. Однако, согласно Гражданскому кодексу РФ физические лица могут снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя право на начисленные проценты.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше года	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					

Счета клиентов - юридических лиц	46253	43316	36585	262703	388857
Счета клиентов - физических лиц	3602	35450	73881	63748	176681
Прочие обязательства	1372	0	0	0	1372
Неиспользованные кредитные линии	6460	0	0	0	6460
Выданные гарантии и поручительства	2512	0	0	0	2512
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	142377	0	0	0	142377
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	202576	78766	110466	326451	718259

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или другими лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов, а также в результате воздействия внешних событий: несанкционированного проникновения в процессы Банка, хищения конкретных видов активов, катастроф и/или неблагоприятных внешних событий (природных, техногенных, социальных, политических и т.д.).

Процесс управления операционным риском Банка состоит из 4-х логически связанных последовательных этапов: идентификация (выявление), оценка (измерение), мониторинг и контроль.

Выявление операционного риска в Банке осуществляется на постоянной основе. Сотрудниками отдела управления рисками ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящим к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Оценка операционного риска осуществляется в Банке на основе базового индикативного подхода.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) сделок.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты: разграничение доступа к информации, разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему, разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы, организация двойного ввода, настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий, автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий, аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском деловой репутации осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления риском потери деловой репутации в ОАО АКБ «Перминвестбанк». Цель управления - выявление, измерение и определение приемлемого уровня репутационного риска, принятие мер по поддержанию его на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, исключение вовлечения Банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности.

Для достижения поставленных целей используются такие методы, как система пограничных значений (лимитов), система полномочий и принятия решений, информационная система, система мониторинга репутационного риска, его минимизации и контроля.

В 2009 году на деятельность Банка влияли события октября-ноября 2008 года, когда Банк имел картотеку неоплаченных документов и не осуществлял в срок платежи клиентов и возврат привлеченных денежных средств. Многие клиенты закрыли расчетные и депозитные счета в Банке и перевели денежные средства в другие кредитные организации. Часть клиентов продолжили расчетно-кассовое обслуживание в Банке, однако, существенно снизили обороты по расчетным счетам и объемы проводимых операций. Это произошло как вследствие ухудшения финансового положения самих клиентов, вызванного серьезным экономическим кризисом, так и в результате потери с их стороны доверия к Банку. Кризис доверия – одна из самых серьезных проблем, с которой может столкнуться кредитная организация, свидетельствующая о повышении уровня риска потери деловой репутации. Преодоление кризиса доверия всегда занимает много времени. С целью наращивания ресурсной базы Банк проводит активную работу по привлечению новых клиентов путем предоставления выгодных конкурентоспособных условий размещения юридическими и физическими лицами денежных средств. Банк информирует о проводимых рекламных кампаниях как адресно, путем письменного уведомления клиентов, так и путем размещения рекламы в средствах массовой информации, включая телевидение и периодические издания.

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие несоблюдения и/или нарушения Банком либо контрагентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка).

Банк осуществляет мониторинг правового риска путем соблюдения в своей деятельности действующего законодательства.

Руководители структурных подразделений на постоянной основе используют информационно-правовую программу «Консультант-Плюс», обеспечивают соответствие внутренних нормативных документов действующему законодательству.

Правлением Банка созданы условия для повышения квалификации работников. Правовая работа направлена на профилактику нарушения законодательства. Не допускается нарушение Банком заключенных договоров. Проводится систематическая работа по идентификации и изучению клиентов и выгодоприобретателей, осуществляются оперативные мероприятия по взысканию просроченной задолженности (проводятся коллегиальные встречи с должниками, ведется переписка, проверка финансового состояния заемщика и наличие у него имущества, предъявляются иски с одновременным применением обеспечительных мер и прочие мероприятия). С целью разработки профилактических мер учитываются и анализируются предъявленные Банку жалобы, претензии, иски, число и размеры денежных выплат на основании судебных актов.

Рыночный риск – согласно классификации рыночный риск является общей категорией для трех видов риска:

- Фондовый (ценовой риск) - риск потерь из-за изменения рыночных котировок финансовых инструментов;

- Валютный риск – риск потерь из-за негативных последствий динамики обменных курсов валют, рассматриваемый на основе изменения курсов валют по отношению друг к другу и к рублю, изменений учетных цен драгоценных металлов.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

В таблице ниже представлен анализ по видам валют на 31.12.2009г.:

	Рубли	Доллар США	Евро	Резервы	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>					

		1 долл.= 30,2442ру б.	1 евро= 43,3883 руб.	(включая резервы на потери)	
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	60079	1472	785		62336
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3649				3649
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	89004				89004
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	379693			(90172)	289521
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	87859				87859
Прочие активы	2375	408		(611)	2172
Основные средства	79410				79410
Текущие требования по налогу на прибыль	1575				1575
Имущество, полученное по договорам залога	225677				225677
ВСЕГО АКТИВЫ	929321	1880	785	(90783)	841203
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	0				0
Счета клиентов	457624	2421	3346		463391
Выпущенные долговые ценные бумаги	11177				11177
Прочие обязательства	1119				1119
Отложенное налоговое обязательство	7912				7912
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	477832	2421	3346		483599
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	451489	(541)	(2561)	(90783)	357604

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2008г.:

	Рубли	Доллар США	Евро	Резервы	Всего
		1 долл. = 29,3804 руб.	1 евро = 41,4411 руб.	(включая резервы на потери)	
<i>(в тысячах рублей)</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	22593	759	308		23660
Обязательные резервы в Центральном Банке	1331				1331
Кредиты и дебиторская задолженность	811289	0	5	(41216)	770078

Прочие активы	2178	206			2384
Текущие требования по налогу на прибыль	8812				8812
Основные средства за вычетом накопленной амортизации	82227				82227
Имущество, полученное по договорам залога	146164				146164
ИТОГО АКТИВЫ	1074594	965	313	(41216)	1034656
ПАССИВЫ					
Счета клиентов	558690	32196	1586		592472
Прочие обязательства	1166	206			1372
Отложенное налоговое обязательство	19377				19377
ИТОГО ПАССИВЫ	579233	32402	1586		613221
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	495361	(31437)	(1273)	(41216)	421435

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)	
	Руб./долларСША +5%	Руб./доллар США -5%	Руб./долларСША +5%	Руб./долларСША -5%
Влияние на прибыли и убытки	(27)	27	(1572)	1572
Влияние на капитал	(27)	27	(1572)	1572

	На 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро +5%	Руб./ евро -5%	Руб./ евро +5%	Руб./евро -5%
Влияние на прибыли и убытки	(128)	128	(64)	64
Влияние на капитал	(128)	128	(64)	64

- Процентный риск – риск потерь, обусловленных неблагоприятным изменением процентных ставок на рынке.

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 приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающихся

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. Далее в таблице приведен общий анализ процентного риска Банка.

31.12.2009

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Более 1 года	Резервы	Просроченная	Всего
Итого финансовых активов	75831	28720	78529	146716	(90172)	138901	378525
Итого финансовых обязательств	15500	95949	129570	69078			310097
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2009 года	60331	(67229)	(51041)	77638	(90172)	138901	68428

31.12.2008

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Более 1 года	Резервы	Просроченная	Всего
Итого финансовых активов	95201	106681	183135	196218	(41216)	230059	770078
Итого финансовых обязательств	94287	74198	227509	196478			592472
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2008 года	914	32483	(44374)	(260)	(41216)	230059	177606

Влияние на прибыль до налогообложения:

Если бы процентные ставки за 31 декабря 2009 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 684 тыс. руб. больше в результате более высоких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 31 декабря 2008 года на 1766 тыс. руб.).

Если бы процентные ставки за 31 декабря 2009 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 684 тыс. руб. меньше в результате более низких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 31 декабря 2008 года на 1766 тыс. руб.).

Управление рыночным риском осуществляется в рамках нормативных документов Банка России: Положения ЦБ РФ от 14.11.2007г. № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкции ЦБ РФ от 15.07.2005г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Банк минимизирует фондовый риск путем отслеживания величины стоимости финансовых инструментов, не превышающих 5% величины балансовых активов. Банк минимизирует свой валютный риск путем отслеживания величины открытой валютной позиции, не превышающей 10% величины собственного капитала.

Процентный риск Банк отслеживает на основании ежемесячного расчета средневзвешенных процентных ставок по привлеченным и размещенным ресурсам. Разница между средневзвешенной ставкой привлечения и размещения отражает уровень процентного спреда банка. Контроль за состоянием процентного спреда отражается в аналитической записке финансового состояния ОАО АКБ «Перминвестбанк», предоставляемой Правлению Банка.

Также банк принимает на себя географический риск.

Географический риск – является одним из возможных проявлений риска концентрации деятельности и связан с принадлежностью контрагентов Банка к одному региону, что делает их уязвимыми от изменения одних и тех же факторов.

Банк является региональным, поскольку большая часть требований и обязательств в Российской Федерации относятся к резидентам Пермского края. В связи с этим, развитие событий локального (регионального) характера (природные катаклизмы, обострение социальной напряженности, ухудшение

политической конъюнктуры или, наоборот, экономический подъем, повышение уровня жизни населения и т.п.) может оказывать влияние на финансовое положение Банка.

В странах организации экономического сотрудничества, Банком размещены средства на счетах банков-нерезидентов – на 31 декабря 2009 года в сумме 503 тыс. рублей, на 31 декабря 2008 года в сумме 149 тыс. рублей. Привлеченных вне России средств нет.

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенных событий, оказывающих влияние на отчетность Банка после отчетной даты не происходило.