

ЗАО “Банк Сибирь”

Финансовая отчетность

по состоянию на
31 декабря 2009 года
и за 2009 год

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о совокупной прибыли	4
Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о движении денежных средств	6
Отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Пояснения к финансовой отчетности.....	8
1 Введение	8
2 Принципы составления финансовой отчетности	9
3 Основные принципы учетной политики	9
4 Чистый процентный доход.....	21
5 Комиссионные доходы	21
6 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22
7 Резерв под обесценение	22
8 Расходы на персонал.....	22
9 Прочие общехозяйственные и административные расходы	22
10 Расход по налогу на прибыль.....	23
11 Денежные и приравненные к ним средства	25
12 Средства в клиринговом центре	25
13 Обязательные резервы в ЦБ РФ.....	25
14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25
15 Кредиты, выданные клиентам.....	26
16 Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность.....	34
17 Прочие активы.....	36
18 Счета и депозиты ЦБ РФ.....	36
19 Счета и депозиты кредитных институтов	36
20 Счета и депозиты клиентов	37
21 Субординированные займы.....	37
22 Прочие обязательства	37
23 Акционерный капитал	37
24 Управление рисками	38
25 Управление капиталом	47
26 Забалансовые обязательства	47
27 Операционная аренда.....	48
28 Условные обязательства	49
29 Операции со связанными сторонами.....	49
30 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	51
31 Средние эффективные процентные ставки.....	52
32 Анализ сроков погашения активов и обязательств	53
33 Анализ активов и обязательств в разрезе валют	55



Закрытое акционерное общество "КПМГ"
123317, Россия, Москва
Пресненская набережная, 10
Комплекс "Башня на набережной"
Блок "С"

Телефон
Факс
Internet

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

Аудиторское заключение

Совету Директоров ЗАО «Банк Сибирь»

Заключение по финансовой отчетности

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

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

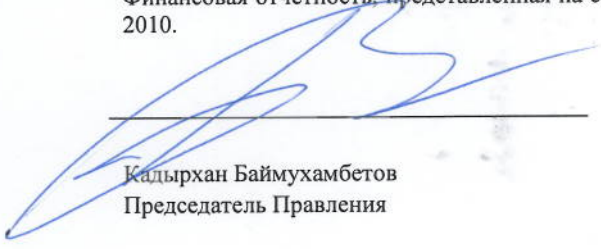
По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными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


ЗАО КПМГ

ЗАО «КПМГ»
30 апреля 2010 года

		2009 год	2008 год
	Пояснения	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	4	320 142	514 246
Процентные расходы	4	(193 292)	(293 869)
Чистый процентный доход		126 850	220 377
Комиссионные доходы	5	17 213	90 473
Комиссионные расходы		(2 334)	(4 200)
Чистый комиссионный доход		14 879	86 273
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	6 652	(10 455)
Реализованная прибыль за вычетом убытков от операций с иностранной валютой		95 056	188 185
Курсовые разницы		(156 928)	(282 547)
Прочие операционные доходы		2 602	2 233
Операционные доходы (убытки)		89 111	(102 584)
Резерв под обесценение	7	(117 579)	(85 147)
Расходы на персонал	8	(71 402)	(68 549)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(55 606)	(67 436)
Убыток до налогообложения		(155 476)	(17 066)
Возврат (расход) по налогу на прибыль	10	29 542	(1 685)
Убыток		(125 934)	(18 751)
Всего совокупного убытка		(125 934)	(18 751)

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 55, была одобрена Советом Директоров 30 апреля 2010.


Кадыхан Баймухамбетов
Председатель Правления


Людмила Саброва
Главный бухгалтер

		2009 год	2008 год
	Пояснения	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	87 644	129 879
Средства в клиринговом центре	12	46 437	242 754
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	13	8 148	5 833
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	87 432	80 023
Кредиты, выданные клиентам	15	1 559 550	2 912 078
Инвестиционная собственность	16	80 132	-
Основные средства и нематериальные активы	16	211 173	281 677
Требования по отложенному налогу	10	35 161	4 785
Требования по текущему налогу на прибыль		2 908	2 851
Прочие активы	17	1 298	691
Всего активов		2 119 883	3 660 571
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты Центрального Банка Российской Федерации	18	169 721	56 298
Счета и депозиты кредитных институтов	19	523 597	2 120 633
Счета и депозиты клиентов	20	498 121	410 613
Выпущенные долговые ценные бумаги		8 407	18 340
Производные финансовые обязательства	14	-	12 375
Субординированные займы	21	151 221	148 271
Прочие обязательства	22	6 624	5 915
Всего обязательств		1 357 691	2 772 445
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Акционерный капитал	23	913 891	913 891
Накопленные убытки		(151 699)	(25 765)
Всего собственных средств		762 192	888 126
Всего обязательств и собственных средств		2 119 883	3 660 571

Пояснения	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	324 895	499 133
Процентные расходы	(276 292)	(297 750)
Комиссионные доходы	17 215	119 390
Комиссионные расходы	(2 333)	(4 200)
Чистые выплаты от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(432)
Чистые поступления (выплаты) от операций с иностранной валютой	81 908	(81 987)
Прочие доходы	2 601	1 945
Выплаты сотрудникам	(71 402)	(68 549)
Прочие административные расходы	(42 775)	(58 512)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Средства в клиринговом центре	196 318	(190 462)
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	(2 315)	35 669
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	91 132
Кредиты, выданные клиентам	1 229 437	123 073
Прочие активы	583	260
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты Центрального Банка Российской Федерации	113 423	56 000
Счета и депозиты кредитных институтов	(1 654 344)	(230 989)
Текущие счета и депозиты клиентов	73 839	36 972
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9 933)	-
Прочие обязательства	126	2 114
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(19 049)	32 807
Налог на прибыль уплаченный	(1 021)	(17 184)
Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности	(20 070)	15 623
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств	(22 165)	(54 580)
Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности	(22 165)	(54 580)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение выпущенных ценных бумаг	-	(155 344)
Чистое использование денежных средств от финансовой деятельности	-	(155 344)
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств	(42 235)	(194 301)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	129 879	324 180
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	87 644	129 879

**Собственные средства к распределению между акционерами
Банка**

	Акционерный капитал тыс. рублей	Накопленные убытки тыс. рублей	Всего собственных средств тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2008 года	913 891	(7 014)	906 877
Убыток	-	(18 751)	(18 751)
Всего совокупного убытка	-	(18 751)	(18 751)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	913 891	(25 765)	888 126
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	913 891	(25 765)	888 126
Убыток	-	(125 934)	(125 934)
Всего совокупного убытка	-	(125 934)	(125 934)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	913 891	(151 699)	762 192

1 Введение

Основные виды деятельности

Закрытое акционерное общество "Банк Сибирь" (далее "Банк", "Банк Сибирь", ЗАО "Банк Сибирь") был создан в Российской Федерации (г. Омск) 9 марта 1989 года по решению собрания пайщиков в виде кооператива. В 1995 году Банк изменил форму собственности на товарищество с ограниченной ответственностью (с перерегистрацией устава и выдачей новой лицензии). В 2002 году Банк изменил организационно-правовую форму на закрытое акционерное общество. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – "ЦБ РФ") № 170 от 22 сентября 2006 года, а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с иностранной валютой (выдана 22 сентября 2006 года). Кроме того, Банк имеет лицензии на дилерскую и брокерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Банк имеет четыре точки обслуживания. Юридический адрес Банка: Россия, г. Омск, ул. Жукова, 21.

Начиная с 3 февраля 2005 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Акционеры

В настоящее время владельцем Банка и его единственным акционером является АО "АТФБанк", которому принадлежит 100% акций. Акции АО "АТФБанк" обращаются на Казахстанской фондовой бирже.

Фактической материнской компанией Банка является UniCredit S.p.A (Италия), акции которой обращаются на фондовых биржах Милана, Италия; Франкфурта, Германия; Варшавы, Польша.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

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

В частности, ниже перечисленные Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- В части обесценения кредитов - Пояснение 15.

3 Основные принципы учетной политики

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

Операции в иностранной валюте

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

Денежные и приравненные к ним средства

Банк включает кассу, счета типа "Ностро" в ЦБ РФ и в других банках, а также депозиты в банках сроком до 90 дней, использование которых не ограничено, в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

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

Прекращение признания

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Арендованные активы

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

Амортизация

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

- Здания	50 лет
- Оборудование	4 года
- Офисная мебель и принадлежности	4 года
- Транспортные средства	4 года

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 10 до 25 лет.

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования составляет 50 лет.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

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

Нефинансовые активы

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

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

Резервы

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

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Акционерный капитал

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

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

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

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

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

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

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

Изменения учетной политики

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

Различные «Усовершенствования к МСФО» разрабатывались по каждому стандарту в отдельности.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов. Предполагается, что стандарт заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» к концу 2010 года. Первый этап выпуска стандарта касательно признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года. Банк признает, что стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Банка. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов выпуска.
- Поправка к стандарту МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Допустимые объекты хеджирования», вступающая в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или позднее, уточняет для каждого отдельного случая принципы определения рисков и частей потоков денежных средств, которые могут быть определены в качестве хеджируемого риска или объекта хеджирования соответственно.

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

4 Чистый процентный доход

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	313 492	504 535
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 018	8 749
Счета и депозиты в банках	632	962
	320 142	514 246
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	134 389	245 849
Текущие счета и депозиты клиентов	42 371	32 948
Субординированные займы	15 862	13 728
Депозитные сертификаты и векселя	670	1 344
	193 292	293 869

5 Комиссионные доходы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Инкассация	9 813	56 871
Расчетные операции	5 188	30 763
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	450	987
Брокерские операции	-	1 417
Прочие	1 762	435
	17 213	90 473

6 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты	6 652	(10 760)
Долевые финансовые инструменты	-	305
	6 652	(10 455)

7 Резерв под обесценение

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	117 703	85 023
Прочие активы	(124)	124
	117 579	85 147

8 Расходы на персонал

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	59 037	57 417
Налоги и отчисления по заработной плате	12 365	11 132
	71 402	68 549

9 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Износ и амортизация	12 537	8 574
Налоги, отличные от налога на прибыль	8 128	6 037
Реклама и маркетинг	6 217	15 862
Профессиональные услуги	6 121	5 985
Арендная плата	4 423	11 523
Охрана	4 334	3 063
Информационные и телекоммуникационные услуги	3 630	4 650
Ремонт и эксплуатация	2 799	1 793
Инвентарь	2 638	3 881
Командировочные	1 376	1 722
Страхование	144	414
Благотворительность и спонсорство	108	183
Прочие	3 151	3 749
	55 606	67 436

10 Расход по налогу на прибыль

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	834	9 583
Расход (доход) по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и списание временных разниц	3 842	(7 898)
Налоговый убыток, принимаемый в уменьшение налога в будущих периодах	(34 218)	-
Всего (возврата) расхода по налогу на прибыль	(29 542)	1 685

Ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (2008 год: 24%). Для отложенного налога Банк применяет ставку 20% (2008 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2009 год тыс. рублей	%	2008 год тыс. рублей	%
Убыток до налогообложения	(155 476)		(17 066)	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(31 095)	20	(4 096)	24
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	1 853	(1.2)	3 716	(21.8)
Эффект от изменения ставки налога	-	-	957	(5.6)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(300)	0.2	(872)	5.1
Прочие	-	-	1 980	(11.6)
	(29 542)	19	1 685	(9.9)

Требования и обязательства по отложенному налогу

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

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2019 году.

Отложенный налоговый актив был признан на основании бюджета и бизнес-плана, подготовленных менеджментом Банка, и предполагающих получение налогооблагаемых доходов в будущих периодах.

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

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1 947)	1 330	(617)
Кредиты, выданные клиентам	1 173	(3 565)	(2 392)
Основные средства	(1 251)	4 409	3 158
Прочие активы	-	(11)	(11)
Средства кредитных организаций	776	(776)	-
Прочие обязательства	(3 536)	2 455	(1 081)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	(34 218)	(34 218)
	(4 785)	(30 376)	(35 161)

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2008 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(701)	(1 246)	(1 947)
Кредиты, выданные клиентам	4 936	(3 763)	1 173
Основные средства	(864)	(387)	(1 251)
Прочие активы	(453)	453	-
Средства кредитных организаций	1 106	(330)	776
Прочие обязательства	(911)	(2 625)	(3 536)
	3 113	(7 898)	(4 785)

11 Денежные и приравненные к ним средства

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Наличные денежные средства	27 231	29 688
Текущие счета в ЦБ РФ	50 324	65 332
Текущие счета в других кредитных институтах	10 089	19 859
Срочные депозиты в кредитных институтах со сроком погашения не более 90 дней	-	15 000
	87 644	129 879

12 Средства в клиринговом центре

По состоянию на 31 декабря 2009 года в отношении остатков по счетам в клиринговом центре в размере 46 437 тыс. рублей имелись ограничения на их использование (31 декабря 2008 года: 242 754 тыс. рублей). Банк приобретает валюту на Московской Межбанковской Валютной Бирже (ММВБ). Внесение определенной суммы средств на счет клирингового центра является основным требованием для всех участников торгов.

13 Обязательные резервы в ЦБ РФ

Кредитные институты обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитным институтом средств. Возможности Банка по отзыву указанного депозита существенно ограничены существующим банковским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2009 года обязательные резервы в ЦБ РФ составили 8 148 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 5 833 тыс. рублей).

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

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	86 659	80 023
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	773	-
	87 432	80 023
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	12 375
	-	12 375

По состоянию на 31 декабря 2009 года облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) балансовой стоимостью 86 659 тыс. рублей были обременены залогом по кредитам, полученным от ЦБ РФ (31 декабря 2008 года: 59 098 тыс. рублей).

Договоры купли-продажи иностранной валюты

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

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей	2009 год	2008 год
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	68 789	1 201 658	29,91	29,58
	68 789	1 201 658	29,91	29,58

15 Кредиты, выданные клиентам

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	920 940	2 142 110
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	920 940	2 142 110
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	92 518	37 764
Кредиты на покупку автомобилей	15 912	26 370
Ипотечные кредиты	750 558	808 509
Всего кредитов, выданных физическим лицам	858 988	872 643
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1 779 928	3 014 753
Резерв под обесценение	(220 378)	(102 675)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1 559 550	2 912 078

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2009 год и за 2008 годы.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	102 675	17 652
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	117 703	85 023
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	220 378	102 675

По состоянию на 31 декабря 2009 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, составили 29 676 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 37 735 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2009 года кредиты балансовой стоимостью 189 034 тыс. рублей были обременены залогом по кредитам, полученным от ЦБ РФ (31 декабря 2008 года: подобных кредитов не было).

Качество кредитов, выданных юридическим лицам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	674 650	16 487	658 163	2,4
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	128 484	38 616	89 868	30,1
- просроченные на срок менее 90 дней	23 094	8 869	14 225	38,4
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	76 707	40 060	36 647	52,2
- просроченные на срок более 1 года	18 005	11 897	6 108	66,1
Всего обесцененных кредитов	246 290	99 442	146 848	40,4
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	920 940	115 929	805 011	12,6

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных малым и средним предприятиям, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	997 974	42 636	955 338	4,3
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1 063 567	-	1 063 567	-
- просроченные на срок менее 90 дней	49 786	16 548	33 238	33,2
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	29 889	10 412	19 477	34,8
- просроченные на срок более 1 года	894	840	54	94,0
Всего обесцененных кредитов	1 144 136	27 800	1 116 336	2,4
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	2 142 110	70 436	2 071 674	3,3

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

К объективным признакам обесценения относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика.

Банк оценивает размер специального резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основе предполагаемых будущих потоков денежных средств по каждому кредиту, которые определяются с использованием расчетной справедливой стоимости обеспечения в виде залога жилой недвижимости, для определения будущей возмещаемой стоимости. Коллективный резерв по кредитам, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения, определяется на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, текущих рыночных условий и характера и размера принятого обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 8 050 тыс. рублей выше.

В течение 2009 года Банк изменил условия договоров по кредитам, выданным юридическим лицам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 89 868 тыс. рублей (2008 год: отсутствуют). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности.

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных малым и средним предприятиям (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	2009 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2008 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	686 435	85,3	1 985 961	95,9
Транспортные средства	1 529	0,2	30 560	1,5
Прочее обеспечение	17 257	2,1	27 016	1,3
Без обеспечения	99 790	12,4	28 137	1,3
	805 011	100,0	2 071 674	100,0

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Обесцененные или просроченные кредиты чистой стоимостью 56 980 тыс. рублей имеют обеспечение справедливой стоимостью 125 702 тыс. рублей. Оставшаяся часть обесцененных кредитов на сумму 89 868 тыс. рублей не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

В течение 2009 года Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам (2008 год: подобных активов нет).

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	70 436
Убытки от обесценения кредитов	45 493
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	115 929

Качество кредитов, выданных физическим лицам

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

ЗАО "Банк Сибирь"
Пояснения к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года и за 2009 год

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	32 346	1 803	30 543	5,6
- Просроченные на срок менее 30 дней	527	-	527	0,0
- Просроченные на срок 30-89 дней	664	60	604	9,0
- Просроченные на срок 90-179 дней	8 573	1 630	6 943	19,0
- Просроченные на срок 180-360 дней	16 169	5 399	10 770	33,4
- Просроченные на срок более 360 дней	34 239	20 911	13 328	61,1
Всего потребительских кредитов	92 518	29 803	62 715	32,2
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	5 287	528	4 759	10,0
- Просроченные на срок менее 30 дней	666	72	594	10,8
- Просроченные на срок 30-89 дней	475	51	424	10,7
- Просроченные на срок 180-360 дней	2 296	1 378	918	60,0
- Просроченные на срок более 360 дней	7 188	4 036	3 152	56,1
Всего кредитов на покупку автомобилей	15 912	6 065	9 847	38,1
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	607 722	27 392	580 330	4,5
- Просроченные на срок менее 30 дней	26 080	2 275	23 805	8,7
- Просроченные на срок 30-89 дней	35 341	5 218	30 123	14,8
- Просроченные на срок 90-179 дней	17 941	5 113	12 828	28,5
- Просроченные на срок 180-360 дней	27 771	9 536	18 235	34,3
- Просроченные на срок более 360 дней	35 703	19 047	16 656	53,3
Всего ипотечных кредитов	750 558	68 581	681 977	9,1
Всего кредитов, выданных физическим лицам	858 988	104 449	754 539	12,2

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	33 102	644	32 458	1,9
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 562	410	1 152	26,2
- Просроченные на срок 30-89 дней	26	6	20	23,1
- Просроченные на срок 90-179 дней	2 146	818	1 328	38,1
- Просроченные на срок 180-360 дней	335	296	39	88,4
- Просроченные на срок более 360 дней	593	558	35	94,1
Всего потребительских кредитов	37 764	2 732	35 032	7,2
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	18 968	370	18 598	2,0
- Просроченные на срок менее 30 дней	4 741	270	4 471	5,7
- Просроченные на срок 30-89 дней	807	46	761	5,7
- Просроченные на срок 90-179 дней	78	78	-	100,0
- Просроченные на срок 180-360 дней	1 685	1 054	631	62,6
- Просроченные на срок более 360 дней	91	91	-	100,0
Всего кредитов на покупку автомобилей	26 370	1 909	24 461	7,2
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	734 625	14 300	720 325	1,9
- Просроченные на срок менее 30 дней	39 643	124	39 519	0,3
- Просроченные на срок 30-89 дней	17 187	3 285	13 902	19,1
- Просроченные на срок 90-179 дней	17 054	9 889	7 165	58,0
Всего ипотечных кредитов	808 509	27 598	780 911	3,4
Всего кредитов, выданных физическим лицам	872 643	32 239	840 404	3,7

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, включают:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- в отношении ипотечных кредитов величина чистой приведенной к текущему моменту стоимости будущих потоков денежных средств от обесцененных кредитов рассчитывалась в размере 50% от справедливой стоимости обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 22 635 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2008 года: 25 212 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав кредитного портфеля входят реструктурированные кредиты, выданные физическим лицам, на сумму 119 644 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 55 156 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

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

Анализ изменения резерва под обесценение

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

тыс. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	2 732	1 909	27 598	32 239
Убытки от обесценения кредитов	27 071	4 156	40 983	72 210
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	29 803	6 065	68 581	104 449

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

тыс. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	1 125	137	3 514	4 776
Убытки от обесценения кредитов	1 607	1 772	24 084	27 463
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	2 732	1 909	27 598	32 239

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Недвижимость	284 588	233 353
Торговля	188 851	903 059
Производство	171 087	279 346
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	128 484	122 130
Строительство	70 119	176 097
Энергетика	21 051	29 547
Транспорт	18 726	22 816
Инвестиционная деятельность	-	251 315
Прочие	38 034	124 447
Физические лица	858 988	872 643
	1 779 928	3 014 753
Резерв под обесценение	(220 378)	(102 675)
	1 559 550	2 912 078

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 32 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

16 Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудо- вание	Офисная мебель и принад- лежности	Транс- портные средства	Немате- риаль- ные активы	Незавер- шенное строи- тельство	Всего
Фактические затраты							
По состоянию на 1 января 2009 года	59 277	12 914	8 614	7 355	16 288	191 877	296 325
Поступления	-	-	543	-	-	21 622	22 165
Перевод незавершенного строительства	132 291	-	-	-	-	(213 499)	(81 208)
Выбытия	-	-	-	-	(98)	-	(98)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	191 568	12 914	9 157	7 355	16 190	-	237 184
Амортизация							
По состоянию на 1 января 2009 года	1 681	4 008	3 767	2 922	2 270	-	14 648
Начисленная амортизация и износ	2 978	3 606	1 509	1 839	1 529	-	11 461
Выбытия	-	-	-	-	(98)	-	(98)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	4 659	7 614	5 276	4 761	3 701	-	26 011
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2009 года	186 909	5 300	3 881	2 594	12 489	-	211 173

тыс. рублей	Земля и здания	Обо- рудо- вание	Офисная мебель и принад- лежности	Транс- портные средства	Немате- риаль- ные активы	Незавер- шенное строи- тельство	Всего
Фактические затраты							
По состоянию на 1 января 2008 года	46 937	7 508	7 191	7 637	9 219	163 837	242 329
Поступления	12 340	5 697	1 434	-	7 069	28 040	54 580
Выбытия	-	(291)	(11)	(282)	-	-	(584)
По состоянию на 31 декабря 2008 года	59 277	12 914	8 614	7 355	16 288	191 877	296 325
Амортизация							
По состоянию на 1 января 2008 года	591	2 204	1 985	1 360	452	-	6 592
Начисленная амортизация и износ	1 090	2 031	1 791	1 844	1 818	-	8 574
Выбытия	-	(227)	(9)	(282)	-	-	(518)
По состоянию на 31 декабря 2008 года	1 681	4 008	3 767	2 922	2 270	-	14 648
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2008 года	57 596	8 906	4 847	4 433	14 018	191 877	281 677

В течение 2009 года Банком было завершено строительство здания. Банк намерен передать в аренду часть здания, в связи с этим 81 208 тыс. рублей в отношении данного здания было переведено Банком в состав инвестиционной собственности.

тыс. рублей	Инвестиционная собственность
Фактические затраты	
По состоянию на 1 января 2009 года	-
Перевод из состава незавершенного строительства	81 208
По состоянию на 31 декабря 2009 года	81 208
Амортизация	
По состоянию на 1 января 2009 года	-
Начисленная амортизация и износ	1 076
По состоянию на 31 декабря 2009 года	1 076
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2009 года	80 132

Справедливая стоимость инвестиционной собственности Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года оценивалась руководством Банка на основе текущих значений рыночной стоимости аналогичных зданий. По мнению руководства справедливая стоимость здания составляет 80 288 тыс. рублей.

Арендный доход от инвестиционной собственности в размере 414 тыс. рублей отражен в составе прочих операционных доходов (31 декабря 2008 года: отсутствует).

17 Прочие активы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Расчеты с дебиторами	601	100
Материалы и расчеты с поставщиками	424	103
Авансовые платежи	235	612
Прочие	38	-
Всего прочих активов	1 298	815
Резерв под обесценение	-	(124)
	1 298	691

Анализ изменения резерва под обесценение

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	124	-
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(124)	124
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	124

18 Счета и депозиты ЦБ РФ

По состоянию на 31 декабря 2009 года счета и депозиты ЦБ РФ представляют собой кредиты, полученные от ЦБ РФ. Кредиты имеют процентную ставку 8 – 8,5% годовых и срок погашения в январе - марте 2010 года. Указанные кредиты обеспечены залогом облигаций Российской Федерации, находящихся в собственности Банка (Пояснение 14) и кредитами, выпущенным Банком (Пояснение 15).

19 Счета и депозиты кредитных институтов

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	1 698	506
Срочные депозиты	521 899	2 120 127
	523 597	2 120 633

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Банк имеет 1 контрагента, на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года составляет 521 899 тыс. рублей и 1 327 447 тыс. рублей соответственно.

20 Счета и депозиты клиентов

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	6 648	5 414
- Корпоративные клиенты	102 219	112 466
Срочные депозиты		
- Физические лица	381 146	265 122
- Корпоративные клиенты	8 108	27 611
	498 121	410 613

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

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

21 Субординированные займы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Субординированные займы	151 221	148 271
	151 221	148 271

По состоянию на 31 декабря 2009 года субординированные займы включают займы, полученные от связанной стороны, со сроком погашения в 2019 году и процентной ставкой 10% годовых. В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

22 Прочие обязательства

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Резерв под неиспользованные отпуска	2 860	2 253
Кредиторская задолженность по прочим налогам	2 366	599
Обязательства по договорам оказания профессиональных услуг	1 385	3 053
Прочие	13	10
	6 624	5 915

23 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 607 000 обыкновенных акций (2008 год: 607 000). Номинальная стоимость каждой акции – 1 400 рублей.

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

24 Управление рисками

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Управления риск менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Совету Директоров.

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

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

Рыночный риск

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

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

КОМАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КОМАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления риск менеджмента.

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

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

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

Риск изменения процентных ставок

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

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

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

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

	2009 год		2008 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	561	561	6 315	6 315
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(561)	(561)	(6 315)	(6 315)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2009 год		2008 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 351	1 351	1 475	1 475
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 351)	(1 351)	(1 475)	(1 475)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении подверженности Группы валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Пояснении 14 и Пояснении 33.

Банк использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления валютным риском.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания открытой валютной позиции длительностью один месяц. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения валютных курсов определяются на основе рыночных данных за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания валютной позиции продолжительностью до одного месяца предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода до одного месяца. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.

- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности валютных курсов. Стоимость под риском для неизменной позиции снижается, если уменьшается волатильность валютных курсов, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждой валюте.

Данные о величине стоимости под риском в отношении валютного риска по портфелю финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по состоянию на 31 декабря представлены ниже.

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Риск колебаний валютных курсов	4 393	21 588

Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Управление кредитования, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Управления основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Отделом кредитных рисков Управления риск менеджмента, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Управлением кредитования и Управлением риск менеджмента. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим Управлением, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

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

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Отдел розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Управлением риск менеджмента.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Управления риск менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень балансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	60 413	100 191
Средства в клиринговом центре	46 437	242 754
Обязательные резервы в ЦБ РФ	8 148	5 833
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	87 432	80 023
Кредиты, выданные клиентам	1 559 550	2 912 078
Прочие активы	1 298	691
Всего максимального уровня балансового кредитного риска	1 763 278	3 341 570

Риск ликвидности

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Управление казначейства получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление Казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных вложений в межбанковские кредиты, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Управление риск менеджмента ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству ежедневно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КОМАП и исполняются Управлением Казначейства.

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

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины (поступления) выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или забалансовым обязательствам. Ожидаемое движение потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам и непризнанным забалансовым обязательствам кредитного характера может существенно отличаться от представленного далее анализа.

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Более 1 года тыс. рублей	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Денежные и приравненные к ним средства	87 644	-	-	-	-	87 644	87 644
Средства в клиринговом центре	46 437	-	-	-	-	46 437	46 437
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	8 148	8 148	8 148
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26 022		11 978	1 872	68 703	108 575	87 432
Кредиты, выданные клиентам	172 802	40 723	62 706	200 650	2 419 161	2 896 042	1 559 550
Прочие активы	1 298					1 298	1 298
Всего активов	334 203	40 723	74 684	202 522	2 496 012	3 148 144	1 790 509
Счета и депозиты ЦБ РФ	(67 447)	(104 060)	-	-	-	(171 507)	(169 721)
Счета и депозиты кредитных институтов	(5 473)	(7 717)	(26 475)	(97 883)	(450 397)	(587 945)	(523 597)
Счета и депозиты клиентов	(130 020)	(41 163)	(62 754)	(160 158)	(153 152)	(547 247)	(498 121)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(1 060)	(7 114)	-	(330)	(8 504)	(8 407)
Субординированные займы	(1 243)	(2 527)	(3 812)	(7 540)	(287 278)	(302 400)	(151 221)
Прочие обязательства	(282)	(2 097)	(4 245)	-	-	(6 624)	(6 624)
Всего обязательств	(204 465)	(158 624)	(104 400)	(265 581)	(891 157)	(1 624 227)	(1 357 691)
Чистая позиция	129 738	(117 901)	(29 716)	(63 059)	1 604 855	1 523 917	432 818
Чистая совокупная позиция	129 738	11 837	(17 879)	(80 938)	1 523 917		
Забалансовые обязательства кредитного характера	(41 556)	-	-	-	-	41 556	41 556

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Более 1 года тыс. рублей	Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Счета и депозиты ЦБ РФ		56 471				56 471	56 298
Счета и депозиты кредитных институтов	506	111 839	377 271	754 541	1 042 887	2 287 044	2 120 633
Счета и депозиты клиентов	117 883	62 454	63 646	127 291	64 525	435 799	410 613
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	21 119	21 119	18 340
Производные финансовые инструменты	12 375	-	-	-	-	12 375	12 375
Субординированные займы	1 369	2 693	4 040	8 080	227 565	243 747	148 271
Прочие обязательства	5 915	-	-	-	-	5 915	5 915
Всего	138 048	233 457	444 957	889 912	1 356 096	3 062 470	2 772 445
Забалансовые обязательства кредитного характера	254 279	-	-	-	-	254 279	254 279

Основным средством управления риском ликвидности, используемым Банком, является расчет прогнозных коэффициентов НЗ и Н4 на срок в один месяц. Коэффициент текущей ликвидности (НЗ) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Коэффициент долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год. По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года данные нормативы могут быть представлены следующим образом.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
По состоянию на 31 декабря		
Коэффициент текущей ликвидности, НЗ (минимум 50%)	139%	175%
Коэффициент долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	82%	59%

Более подробная информация в отношении подверженности Банка риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода представлена в Пояснении 32.

25 Управление капиталом

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

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

26 Забалансовые обязательства

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

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

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

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Гарантии	20 156	29 380
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	19 034	223 290
Неиспользованные овердрафты	2 366	1 609
	41 556	254 279

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

27 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	841	3 271
	841	3 271

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

В 2009 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 4 423 тыс. рублей (2008 год: 11 523 тыс. рублей).

Операции, по которым Банк выступает арендодателем

Банк предоставляет в операционную аренду (лизинг) свою инвестиционную собственность. Обязательства по операционной аренде (лизингу) перед Банком, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	491	-
	491	-

28 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

29 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнской компанией Банка является АО "АТФБанк". Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является UniCredit S.p.A (Италия).

Операции с членами Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью "Вознаграждения сотрудников" (см. Пояснение 8), может быть представлен следующим образом:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Члены Правления	6 097	11 092
	6 097	11 092

По состоянию на 31 декабря остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Правления составили:

	2009 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2008 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	3 246	11,3%	3 522	11,0%

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Правления за 2009 год могут быть представлены следующим образом:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Прибыль (убыток)		
Процентный доход	356	423
Процентный расход	32	274

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают АО "АТФБанк". По состоянию на 31 декабря 2009 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с материнской компанией составили:

	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Отчет финансовом положении		
АКТИВЫ		
Счета и депозиты в банках	870	-

	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Счета и депозиты кредитных институтов	523 597	8,9%
Субординированные займы	151 221	10,0%
Прибыль (убыток)		
Процентные расходы	101 118	

По состоянию на 31 декабря 2008 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, по операциям с материнской компанией могут быть представлены следующим образом.

	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Отчет финансовом положении		
АКТИВЫ		
Счета и депозиты в банках	328	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Счета и депозиты кредитных институтов	1 177 238	10,5%
Субординированные займы	148 217	11%
Прибыль (убыток)		
Процентные расходы	144 834	

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

	2009 год Справедливая стоимость тыс. рублей	2009 год Балансовая стоимость тыс. рублей	2008 год Справедливая стоимость тыс. рублей	2008 год Балансовая стоимость тыс. рублей
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	1 520 452	1 559 550	2 747 200	2 912 078
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты ЦБ РФ	169 721	169 721	56 298	56 298
Счета и депозиты кредитных институтов	523 597	523 597	2 095 170	2 120 633
Счета и депозиты клиентов	498 121	498 121	408 448	410 613
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 407	8 407	18 340	18 340
Субординированные займы	151 221	151 221	119 606	148 271

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года у Банка отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании нерыночных исходных данных.

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

31 Средние эффективные процентные ставки

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

	2009 год			2008 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7,03	-	-	7,03	-	-
Кредиты, выданные клиентам	14,40	14,53	-	13,88	14,03	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты ЦБ РФ	8,1	-	-	10,25	-	-
Счета и депозиты кредитных институтов						
- Срочные депозиты	-	8,80	-	10,19	10,25	-
Счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	14,37	7,46	6,05	11,65	9,57	6,47
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,38	-	-	10,28	-	-
Субординированные займы	-	10,00	-	-	11,00	-

32 Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	87 644	-	-	-	-	-	-	87 644
Средства в клиринговом центре	46 437	-	-	-	-	-	-	46 437
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	8 148	-	8 148
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25 305	10 081	-	29 939	22 107	-	-	87 432
Кредиты, выданные клиентам	127 242	1 210	76 957	481 493	676 731	-	195 917	1 559 550
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	80 132	-	80 132
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	211 173	-	211 173
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	35 161	-	35 161
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	2 908	-	-	2 908
Прочие активы	1 298	-	-	-	-	-	-	1 298
Всего активов	287 926	11 291	76 957	511 432	701 746	334 614	195 917	2 119 883

ЗАО "Банк Сибирь"
Пояснения к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года и за 2009 год

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты ЦБ РФ	66 532	47 604	55 585	-	-	-	-	169 721
Счета и депозиты кредитных институтов	1 698	55 585	35 333	430 981	-	-	-	523 597
Счета и депозиты клиентов	125 573	32 651	195 297	144 600	-	-	-	498 121
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	8 077	-	330	-	-	8 407
Субординированные займы	-	-	-	-	151 221	-	-	151 221
Прочие обязательства	282	2 097	4 245	-	-	-	-	6 624
Всего обязательств	194 085	137 937	298 537	575 581	151 551	-	-	1 357 691
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	93 841	(126 646)	(221 580)	(64 149)	550 195	334 614	195 917	762 192
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	327 325	823 705	(561 826)	(561 235)	556 739	287 510	15 908	888 126
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	93 841	(32 805)	(254 385)	(318 534)	231 661	566 275	762 192	
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	327 325	1 151 030	589 204	27 969	584 708	872 218	888 126	

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

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

33 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

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

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	22 042	53 799	11 803	87 644
Средства в клиринговом центре	46 437	-	-	46 437
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	8 148	-	-	8 148
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	87 432	-	-	87 432
Кредиты, выданные клиентам	1 072 711	486 839	-	1 559 550
Инвестиционная собственность	80 132	-	-	80 132
Основные средства и нематериальные активы	211 173	-	-	211 173
Требования по отложенному налогу	35 161	-	-	35 161
Требования по текущему налогу на прибыль	2 908	-	-	2 908
Прочие активы	1 237	61	-	1 298
Всего активов	1 567 381	540 699	11 803	2 119 883
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты в ЦБ РФ	169 721	-	-	169 721
Счета и депозиты кредитных институтов	1 698	521 899	-	523 597
Счета и депозиты клиентов	487 103	6 022	4 996	498 121
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 407	-	-	8 407
Субординированные займы	-	151 221	-	151 221
Прочие обязательства	5 239	1 385	-	6 624
Всего обязательств	672 168	680 527	4 996	1 357 691
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	895 213	(139 828)	6 807	762 192
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(68 789)	68 789	-	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2009 года	826 424	(71 039)	6 807	762 192
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2008 года	971 961	(79 044)	(4 791)	888 126