

от 29.06.2009 № 2274

на _____ от _____

**Акционерный коммерческий банк
«Экспресс-кредит»
(закрытое акционерное общество)**

**Финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой отчетности
и заключение независимых аудиторов**

31 декабря 2009 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов	3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет об изменениях в собственном капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7
Примечания к финансовой отчетности	8
1. Введение	8
2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы составления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	23
8. Средства в других банках	23
9. Кредиты и авансы клиентам	24
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24
11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	25
12. Инвестиции, удерживаемые до погашения	26
13. Инвестиции, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	26
14. Основные средства	27
15. Прочие активы	28
16. Средства других банков	29
17. Средства клиентов	30
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	30
19. Прочие обязательства	31
20. Субординированные займы	31
21. Уставный капитал	31
22. Нераспределенная прибыль по российским нормам	32
23. Процентные доходы и расходы	32
24. Комиссионные доходы и расходы	32
25. Изменения резервов под обесценение	33
26. Прочие операционные доходы	33
27. Административные и прочие операционные расходы	33
28. Налог на прибыль	34
29. Управление финансовыми рисками	36
30. Внебалансовые и условные обязательства	53
31. Производные финансовые инструменты	55
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	55
33. Операции со связанными сторонами	56
34. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	57
35. Управление капиталом	58
36. События после отчетной даты	59



«23» июня 2010 г.
№ 289/6-05

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров Акционерного коммерческого банка «Экспресс-кредит»
(закрытое акционерное общество):

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО АКБ «Экспресс-кредит» (далее – Банк), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2009 года, отчет о совокупном доходе, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность независимых аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

Мнение независимых аудиторов

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка за 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.

Генеральный директор ЗАО «ААФ «АУДИТИНФОРМ»
Борисов Вячеслав Михайлович

(диплом Института профессиональных финансовых менеджеров (IPFM) - Великобритании, подтверждающий присвоение квалификации «Международные стандарты финансовой отчетности», выдан IPFM в январе 2006 года, без ограничения срока действия, № IAS511013)

Начальник Департамента аудита кредитных организаций
Байрамгалин Ринат Уралович

(квалификационный аттестат аудитора № К 012870 выданный МФ РФ 24.02.2004 года без ограничения срока действия (банковский аудит), член НП Московской аудиторской палаты, ОРНЗ – 20103024554, диплом Института профессиональных финансовых менеджеров (IPFM) - Великобритании, подтверждающий присвоение квалификации «Финансовый менеджмент», выдан IPFM в январе 2006 года, без ограничения срока действия, № FM50153)

ЗАО «ААФ «АУДИТИНФОРМ» 23 июня 2010 г.
г. Москва, ул. Большая Семёновская, д.40.



ЗАО АКБ «Экспресс-кредит»

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2009	2008
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	440,975	1,081,987
Обязательные резервы на счетах в Банке России		48,695	7,266
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	233,483	657,453
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	7	35,943	-
Средства в других банках	8	120,030	861,239
Кредиты и авансы клиентам	9	1,662,981	1,484,312
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	232,400	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	11	831,013	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12	-	31,222
Инвестиции, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	13	31,229	-
Основные средства	14	35,775	38,627
Текущие требования по налогу на прибыль		6,933	163
Прочие активы	15	5,473	17,679
Итого активов		3,684,930	4,179,948
Обязательства			
Средства других банков	16	884,242	207,230
Средства клиентов	17	2,135,118	2,509,732
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	120,248	958,203
Текущие обязательства по налогу на прибыль		86	1,207
Отложенное налоговое обязательство	28	14,459	7,054
Прочие обязательства	19	18,288	36,259
Субординированные займы	20	75,000	75,000
Итого обязательств		3,247,441	3,794,685
Собственный капитал			
Уставный капитал	21	202,069	202,069
Эмиссионный доход		67,742	67,742
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		10,359	-
Фонд переоценки основных средств		17,233	16,556
Нераспределенная прибыль		140,086	98,896
Итого собственный капитал		437,489	385,263
Итого обязательств и собственного капитала		3,684,930	4,179,948

Утверждено к выпуску Правлением Банка 25 июня 2010 года.

Председатель Правления

Садиков В.В.

Примечания на страницах 8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Главный бухгалтер

Хамова С.В.

8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой 4

ЗАО АКБ «Экспресс-кредит»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2009	2008
Процентные доходы	23	438,840	384,493
Процентные расходы	23	(199,509)	(168,362)
Чистые процентные доходы		239,331	216,131
Комиссионные доходы	24	109,443	107,288
Комиссионные расходы	24	(10,645)	(11,734)
Чистые комиссионные доходы		98,798	95,554
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13,057	(80,591)
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		43,652	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		(93,549)	26,289
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		109,641	73,517
Изменения резервов под обесценение	25	(35,323)	1,114
Прочие операционные доходы	26	9,790	8,585
Чистые операционные доходы		385,397	340,599
Административные и прочие операционные расходы	27	(316,269)	(322,720)
Прибыль до налогообложения		69,128	17,879
Расходы по налогу на прибыль	28	(27,938)	(16,151)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		41,190	1,728
Прочий совокупный доход:			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		12,949	-
Изменение фонда переоценки основных средств		846	-
Влияние изменения ставки налога на прибыль с 24% до 20%		-	828
Налог на прибыль, относящийся к изменениям фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(2,590)	-
Налог на прибыль, относящийся к изменениям фонда переоценки основных средств		(169)	-
Прочий совокупный доход за год		11,036	828
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		52,226	2,556

Утверждено к выпуску Правлением Банка 23 января 2010 года.

Председатель Правления

Садиков В.В.



Главный бухгалтер

Хамова С.В.

ЗАО АКБ «Экспресс-кредит»

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

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмисси- онный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого собствен- ный капитал
Остаток на 31 декабря 2007 г.	202,069	67,742	-	15,728	97,168	382,707
Совокупный доход за период	-	-	-	828	1,728	2,556
Остаток за 31 декабря 2008 г.	202,069	67,742	-	16,556	98,896	385,263
Совокупный доход за период	-	-	10,359	677	41,190	52,226
Остаток за 31 декабря 2009 г.	202,069	67,742	10,359	17,233	140,086	437,489

Утверждено к выпуску Правлением Банка 23 июня 2010 года.

Председатель Правления

Садиков В.В.



Главный бухгалтер

Хамова С.В.

ЗАО АКБ «Экспресс-кредит»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)

	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	435,371	372,612
Проценты уплаченные	(233,733)	(145,907)
Комиссии полученные	109,007	106,247
Комиссии уплаченные	(10,645)	(11,734)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56,415	(41,661)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	(46,436)	26,289
Прочие полученные операционные доходы	9,346	8,326
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(311,824)	(300,104)
Уплаченный налог на прибыль	(31,183)	(19,438)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(23,682)	(5,370)
Чистый (прирост) / снижение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(41,429)	44,833
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	335,326	942,113
Средства в других банках	753,661	355,911
Кредиты и авансы клиентам	(231,176)	(631,259)
Прочие активы	7,873	(11,957)
Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств		
Средства других банков	676,796	(57,944)
Средства клиентов	(341,378)	26,457
Выпущенные векселя	(874,335)	(266,861)
Прочие обязательства	(26,474)	8,573
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	235,182	404,496
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1,351,883)	-
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	332,332	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(30,000)
Дивиденды полученные	397	259
Приобретение основных средств (Примечание 14)	(2,306)	(4,388)
Выручка от реализации основных средств	47	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(1,021,413)	(34,129)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	145,219	88,561
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	(641,012)	458,928
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1,081,987	623,059
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	440,975	1,081,987

Утверждено к выпуску Правлением Банка 22 декабря 2009 года.

Председатель Правления

Садиков В.В.



Главный бухгалтер

Хамова С.В.

Примечания на страницах с 8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ЗАО АКБ «Экспресс-кредит»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года

1. Введение

Акционерный коммерческий банк «Экспресс-кредит» (закрытое акционерное общество), сокращенное наименование ЗАО АКБ «Экспресс-кредит» (далее – «Банк»), был создан и зарегистрирован в СССР 5 декабря 1989 года как коммерческий паевой банк «Экспресс-кредит». Банк работает на основании лицензии № 210, выданной Банком России 20.10.2003 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выданной 26.11.2008 г.

Основная деятельность. Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов 26.11.2008 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет один дополнительный офис в г. Москве, филиалов и представительств нет. Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

Зарегистрированный адрес.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 105037, Москва, ул. 3-я Прядильная, д.3.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Ниже приведен список участников Банка по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг:

Акционер	2009		2008	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
ООО "ФОРУМ"	19.0%	36,829	19.0%	36,829
ООО "ГАЛС"	16.6%	32,208	16.6%	32,208
ООО Фирма "Трио"	16.6%	32,208	16.6%	32,208
ООО "АДРОН"	14.8%	28,612	8.3%	16,105
Антипов Александр Юрьевич	11.6%	22,358	-	-
ООО "Ланос"	8.3%	16,103	8.3%	16,103
ООО "ДСК"	3.7%	7,193	16.6%	32,208
Здравомыслов Дмитрий Олегович	3.2%	6,255	-	-
Садиков Владимир Вячеславович	3.2%	6,253	-	-
Ларин Евгений Вячеславович	2.7%	5,315	-	-
ООО "Венлайт"	-	-	14.3%	27,673
Прочие	0.3%	468	0.3%	468
Итого	100.0%	193,802	100.0%	193,802

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе, повышению уровня безработицы в России, снижению ликвидности и прибыльности компаний, увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц и ужесточению условий кредитования внутри России. Усиление мирового финансового кризиса и замедление роста мировой экономики привело к снижению цен на товары российского экспорта. Снижение темпов роста доходов в различных секторах российской экономики и ухудшение условий заимствования оказали влияние на сокращение внутреннего спроса и снижение реальных доходов населения.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, среди них практическая неконвертируемость национальной валюты в большинстве зарубежных стран, сравнительно высокая инфляция и высокая чувствительность к изменению цен на нефть. В результате роста неустойчивости на финансовых и сырьевых рынках, а также воздействия ряда других факторов, на российском фондовом рынке был отмечен значительный спад.

Перечисленные обстоятельства могут повлиять на возможность Банка привлекать новые и рефинансировать существующие заимствования на условиях, которые были применимы к аналогичным операциям ранее. Правительство Российской Федерации предприняло ряд стабилизационных мер, нацеленных на поддержание ликвидности и возможности рефинансирования российских банков и предприятий, однако сохраняющаяся неопределенность в отношении доступности рынков капитала и стоимости ресурсов для Банка и его контрагентов может повлиять на финансовое положение Банка, результаты его операций и планы развития.

Ухудшение ликвидности и экономический спад могут также отрицательно повлиять на заемщиков Банка, что, в свою очередь, окажет воздействие на их способность своевременно исполнять обязательства перед Банком. Ухудшение экономических условий деятельности заемщиков также может оказать воздействие на прогнозы руководства в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Достоверно предугадать воздействие, которое может оказать продолжающийся финансовый кризис, и найти меры для полной защиты от него очень трудно. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, принимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политических систем.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России (РБУ). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2009		2008	
	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	418,261	6,826	382,270	36,109
<i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>	1,469	(6,990)	8,459	8,429
<i>Начисленные непроцентные доходы и расходы</i>	(15,670)	1,942	(17,612)	(16,400)
<i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i>	1,500	887	613	(163)
<i>Резервы под обесценение финансовых активов</i>	52,244	36,081	16,163	(4,649)
<i>Справедливая стоимость финансовых инструментов</i>	(3,348)	(7,310)	3,962	(5,703)
<i>Перенос переоценки ценных бумаг, отраженных по РБУ как имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	15,016	-	(16,527)
<i>Амортизация основных средств</i>	(5,497)	(746)	(4,751)	(897)
<i>Расходы с фондов</i>	-	-	-	(890)
<i>Отложенное налогообложение</i>	(14,459)	(4,646)	(7,054)	2,634
<i>Переоценка основных средств</i>	(891)	-	(537)	-
<i>Уточнение налога на прибыль</i>	-	130	(130)	(215)
<i>Влияние гиперинфляции на немонетарные статьи</i>	3,880	-	3,880	-
По МСФО	437,489	41,190	385,263	1,728

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 34.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2009 года:

IAS 1 «Представление финансовой отчетности», пересмотренный в сентябре 2007 года

Основное изменение в IAS 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе, который включает все изменения капитала, не связанные с собственниками организации, например, переоценку основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. В качестве альтернативы организация может представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе. Банк решил представлять единый отчет о совокупном доходе. Изменения капитала, связанные с собственниками организации, отражаются в отчете о движении собственных средств. Представление сравнительных данных было изменено в целях соответствия пересмотренному стандарту. Новая редакция IAS 1 также содержит требование представлять отчет о финансовом положении (баланс) на начало наиболее раннего сравнительного периода во всех случаях, когда организация производит пересчет сравнительных данных вследствие переклассификаций, изменений в учетной политике или исправления ошибок. Пересмотренный IAS 1 оказал влияние на представление финансовой отчетности Банка, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков.

«Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах» - поправки к IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытия», выпущенные в марте 2009 года

Данные изменения вводят раскрытие информации в отношении расчетов справедливой стоимости финансовых инструментов по трем уровням в зависимости от надежности источника использованных исходных данных:

- котируемые цены активного рынка для идентичных активов или обязательств (Уровень 1)
- исходные данные, отличные от котируемых цен, включенных в Уровень 1, прямо или косвенно основанные на наблюдаемых рыночных ценах активов или обязательств (Уровень 2)
- исходные данные, которые в значительной степени основываются не на наблюдаемых рыночных ценах (Уровень 3)

Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении риска ликвидности. В частности, данные изменения разъясняют, что анализ обязательств по срокам погашения должен включать договора финансовых гарантий в размере максимальной суммы гарантии в самом раннем периоде, в котором может быть выставлено требование по гарантии. Далее, организация должна представлять анализ финансовых активов, используемых для управления риском ликвидности, по срокам погашения, если эта информация необходима пользователям финансовой отчетности для оценки характера и значимости риска ликвидности.

В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

IFRS 8 «Операционные сегменты»

IFRS 8 заменяет IAS 14 «Сегментная отчетность» и требует представления сегментной информации на той же основе, что используется внутри организации в целях управления. В настоящее время Банк не раскрывает сегментную информацию в финансовой отчетности, поскольку его долговые и долевого бумаги не торгуются на открытом рынке, и он не находится в процессе размещения каких-либо видов инструментов на открытом рынке.

IAS 23 «Затраты по займам», пересмотренный в марте 2007 года

Основным изменением в IAS 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанным с активами, требующими значительного времени на подготовку к их использованию по назначению или к продаже. Эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. Пересмотренный IAS 23 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации» - поправки к IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и к IAS 1, выпущенные в феврале 2008 года

Эти поправки требуют классификации в качестве капитала некоторых финансовых инструментов, соответствующих определению финансового обязательства, если выполняются определенные условия. Поправки к IAS 1 требуют раскрытия дополнительной информации в отношении финансовых инструментов с правом досрочного погашения, классифицированных в качестве капитала. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО», выпущенные в мае 2008 года

В 2008 году Совет по МСФО решил ежегодно выпускать сборник изменений к МСФО, главным образом с целью устранения несоответствий и уточнения формулировок. Изменения, включенные в сборник «Усовершенствования МСФО», не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах» - поправки к IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», выпущенные в марте 2009 года

Данные изменения вводят раскрытие информации в отношении расчетов справедливой стоимости финансовых инструментов по трем уровням в зависимости от надежности источника использованных исходных данных:

- котируемые цены активного рынка для идентичных активов или обязательств (Уровень 1)
- исходные данные, отличные от котируемых цен, включенных в Уровень 1, прямо или косвенно основанные на наблюдаемых рыночных ценах активов или обязательств (Уровень 2)
- исходные данные, которые в значительной степени основываются не на наблюдаемых рыночных ценах (Уровень 3)

Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении риска ликвидности. В частности, данные изменения разъясняют, что анализ обязательств по срокам погашения должен включать договора финансовых гарантий в размере максимальной суммы гарантии в самом раннем периоде, в котором может быть выставлено требование по гарантии. Далее, организация должна представлять анализ финансовых активов, используемых для управления риском ликвидности, по срокам погашения, если эта информация необходима пользователям финансовой отчетности для оценки характера и значимости риска ликвидности.

В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

Три интерпретации вступили в силу с 1 января 2009 года: IFRIC 13 «Программы формирования лояльности клиентов», IFRIC 15 «Соглашения по строительству недвижимости» и IFRIC 16 «Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность». Вопросы, затрагиваемые в этих интерпретациях, не входят в сферу деятельности Банка.

Новые стандарты и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также интерпретации и поправки к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу с 1 января 2010 года или позже. Они не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка, за исключением:

3. Основы составления отчетности (продолжение)

IFRS 9 «Финансовые инструменты. Часть 1: классификация и оценка»

IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть нового стандарта выпущена в ноябре 2009 года, вступает в силу с 1 января 2013 года и заменяет IAS 39 в части классификации и оценки финансовых активов. Организации могут досрочно применить первую часть стандарта, начиная с финансовой отчетности за 2009 год.

В частности, в соответствии с новым стандартом в целях последующей оценки все финансовые активы в момент первоначального признания должны классифицироваться как оцениваемые по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости.

Долговой инструмент оценивается впоследствии по амортизированной стоимости, только если цель бизнес-модели организации в части управления финансовыми инструментами – удерживать данный актив для получения договорных денежных потоков, состоящих только из выплат основной суммы и процентов (т.е. актив имеет «основные характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все долевыми инструментами должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей и убытков. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода на счет прибылей и убытков не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в составе прибылей и убытков, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2009 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.2442 рубля за 1 доллар США и 43.3883 рубля за 1 евро (2008: 29.3804 рубля за 1 доллар США и 41.4411 рублей за 1 евро).

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из капитала и признается в составе прибылей и убытков.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в состав прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства

Здания учитываются в балансе по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий. Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против валовой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до переоцененной стоимости актива. Переоценки производятся с достаточной частотой, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Оборудование учитывается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Положительная переоценка земли и зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки земли и зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы
Здания	50 лет
Компьютеры	4 года
Транспортные средства	5 лет
Мебель и прочее оборудование	6 лет

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

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

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой для инструментов в отношении иностранной валюты.

Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком по поручению и за счет третьих лиц, не включаются в балансовый отчет, так как они не являются активами и обязательствами Банка. Доходы, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

Обязательства по уплате единого социального налога

Банк производит взносы в отношении своих сотрудников в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в составе единого социального налога. Эти взносы рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2009	2008
<i>Наличные средства</i>	69,926	64,495
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	242,891	433,037
<i>Корреспондентские счета в банках</i>		
<i>- Российской Федерации</i>	30,505	374,613
<i>- других стран</i>	62,110	209,396
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	35,543	446
Итого денежных средств и их эквивалентов	440,975	1,081,987

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2009	2008
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
<i>Векселя</i>	223,207	501,439
<i>Корпоративные акции</i>	10,276	5,237
<i>Корпоративные облигации</i>	-	76,733
<i>ОФЗ</i>	-	43,697
<i>Еврооблигации</i>	-	30,347
Итого финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	233,483	657,453

Векселя представляют собой векселя российских банков со сроками погашения в 2010-2013 годах (2008: 2009-2013 гг.).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, имеющими рыночную котировку.

Корпоративные облигации включают облигации с погашением в 2009-2014 годах, имеющие рыночную котировку и купонный доход 7-12%.

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. ОФЗ - облигации с погашением в 2010-2012 годах, которые выпускаются с дисконтом к номиналу. В 2008 году купонный доход по ним составлял 6.0 - 7.4%.

Еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные организацией-нерезидентом и свободно обращающиеся на международном организованном рынке. Срок погашения еврооблигаций 2009 г., ставка купонного дохода 8.6%.

По состоянию за 31 декабря 2009 года векселя со справедливой стоимостью 47,559 тыс. руб. (2008: 226,750 тыс. руб.) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам межбанковского кредитования с российскими банками. Указанное обеспечение передано без права перепродажи.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

	2009	2008
<i>Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания:</i>		
<i>Муниципальные облигации</i>	28,338	-
<i>Корпоративные облигации</i>	7,605	-
<i>Итого финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания:</i>	35,943	-

Муниципальные облигации включают облигации с погашением в 2010-2014 годах, имеющие рыночную котировку и купонный доход 8-10%. (2008: не было).

Корпоративные облигации включают облигации с погашением в 2010 году, имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.35%. (2008: не было).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, заключенным с ЦБ РФ, со справедливой стоимостью 35,943 тыс. руб. Указанное обеспечение передано с правом продажи. (См. Примечание 16).

8. Средства в других банках

	2009	2008
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	120,030	861,281
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	-	(42)
<i>Итого средств в других банках</i>	120,030	861,239
<i>Краткосрочные</i>	120,030	811,239
<i>Долгосрочные</i>	-	50,000

Движение резервов под обесценение средств в других банках было следующим:

	2009	2008
<i>Остаток на 1 января</i>	42	-
<i>Отчисления в резерв в течение года</i>	-	42
<i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>	(42)	-
<i>Остаток на 31 декабря</i>	-	42

9. Кредиты и авансы клиентам

	2009	2008
<i>Кредиты муниципальным организациям</i>	-	40,000
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	1,405,850	1,332,559
<i>Потребительские кредиты</i>	298,699	166,394
<i>Договоры "обратного репо"</i>	46,900	-
<i>Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</i>	1,751,449	1,538,953
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	(88,468)	(54,641)
<i>Итого кредитов и авансов клиентам</i>	1,662,981	1,484,312
<i>Краткосрочные</i>	1,125,340	864,642
<i>Долгосрочные</i>	537,641	619,670

По состоянию за 31 декабря 2009 года кредиты в сумме 46,900 тыс. руб. (2008: не было) были фактически обеспечены ценными бумагами со справедливой стоимостью 51,058 тыс. руб., приобретенными по договорам "обратного репо" (2008: не было). Указанные ценные бумаги Банк перезаложил под полученный межбанковский кредит (см. Примечание 16).

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	<i>Кредиты муници- пальным организациям</i>	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Потре- битель- ские кредиты</i>	<i>Договоры "обратного репо"</i>	<i>Итого</i>
<i>Остаток на 31 декабря 2007 года</i>	957	36,754	21,886	-	59,597
<i>Отчисления / (возврат) резерва в течение года</i>	43	5,223	(7,913)	-	(2,647)
<i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>	-	(2,217)	(92)	-	(2,309)
<i>Остаток на 31 декабря 2008 года</i>	1,000	39,760	13,881	-	54,641
<i>Отчисления / (возврат) резерва в течение года</i>	(1,000)	23,712	11,115	-	33,827
<i>Остаток на 31 декабря 2009 года</i>	-	63,472	24,996	-	88,468

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2009	2008
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</i>		
<i>ОФЗ</i>	59,787	-
<i>Долговые обязательства банков</i>	26,047	-
<i>Еврооблигации</i>	146,566	-
<i>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:</i>	232,400	-
<i>Краткосрочные</i>	128,929	-
<i>Долгосрочные</i>	103,471	-

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. ОФЗ - облигации с погашением в 2011 году, которые выпускаются с дисконтом к номиналу. В 2009 году купонный доход по ним составлял 10% (2008: 6.0-7.4%).

Долговые обязательства банков включают облигации с погашением в 2011 году, имеющие рыночную котировку и купонный доход 13%.

Еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США и в единой европейской валюте, выпущенные организациями-нерезидентами и свободно обращающиеся на международном организованном рынке. Срок погашения еврооблигаций 2010-2013 годах, ставка купонного дохода по ним составляет 1.18-9.0%.

11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

	2009	2008
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания:		
Муниципальные облигации	29,902	-
Долговые обязательства банков	435,863	-
Еврооблигации	318,388	-
Корпоративные облигации	46,860	-
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания:	831,013	-
Краткосрочные	547,054	-
Долгосрочные	283,959	-

Муниципальные облигации включают облигации с погашением в 2011 году, имеющие рыночную котировку и купонный доход 8%. (2008: не было).

Долговые обязательства банков включают облигации с погашением в 2010-2014 годах, имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.95-17.5%.

Еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные организациями-нерезидентами и свободно обращающиеся на международном организованном рынке. Срок погашения еврооблигаций 2010-2013 годах, ставка купонного дохода по ним составляет 7.0-8.625%.

Корпоративные облигации включают облигации с погашением в 2010-2012 годах, имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.55-12.2%.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. По договору, заключенному с ЦБ РФ, переданы финансовые активы со справедливой стоимостью 768,446 тыс. руб., по договору заключенному с российским коммерческим банком переданы финансовые активы со справедливой стоимостью 32,917 тыс. руб., и по договору с финансовой организацией-нерезидентом переданы финансовые активы со справедливой стоимостью 29,650 тыс. руб. Указанное обеспечение передано с правом продажи. (См. Примечания 16 и 17).

12. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2009	2008
<i>Инвестиции, удерживаемые до погашения:</i>		
Корпоративные облигации	-	31,222
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	-	31,222
Краткосрочные	-	-
Долгосрочные	-	31,222

По корпоративным облигациям установлен купонный доход 8.5% и срок погашения 2011 год. Данные облигации переданы без прекращения признания в 2009 году (см. Примечание 13).

13. Инвестиции, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания

	2009	2008
<i>Инвестиции, удерживаемые до погашения:</i>		
Корпоративные облигации – по амортизированной стоимости	31,229	-
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	31,229	-
Краткосрочные	-	-
Долгосрочные	31,229	-

По корпоративным облигациям установлен купонный доход 8.5% и срок погашения 2011 год. (2008: корпоративные облигации отражены в статье "Инвестиции, удерживаемые до погашения").

Инвестиции, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, заключенным с российским банком, со справедливой стоимостью 31,229 тыс. руб. Указанное обеспечение передано с правом продажи. (См. Примечание 16).

14. Основные средства

	Здания	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочее оборудование	Улучшения в арендованное имущество	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2008 г.	22,476	8,246	1,618	5,962	325	38,627
Стоимость						
Остаток на 1 января 2009 г.	23,638	12,866	3,864	13,786	609	54,763
Поступления за год	-	1,426	482	398	-	2,306
Переоценка	(897)	-	-	-	-	(897)
Выбытия за год	-	(573)	(48)	(248)	-	(869)
Остаток за 31 декабря 2009 г.	22,741	13,719	4,298	13,936	609	55,303
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2009 г.	(1,162)	(4,620)	(2,246)	(7,824)	(284)	(16,136)
Амортизационные отчисления	(581)	(2,645)	(690)	(1,950)	(76)	(5,942)
Списание амортизации при переоценке	1,743	-	-	-	-	1,743
Списание амортизации при выбытии	-	573	12	222	-	807
Остаток за 31 декабря 2009 г.	-	(6,692)	(2,924)	(9,552)	(360)	(19,528)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 г.	22,741	7,027	1,374	4,384	249	35,775

Оценка зданий была проведена по состоянию за 31 декабря 2009 года независимым профессиональным оценщиком, имеющим лицензию на осуществление оценочной деятельности на территории Российской Федерации. В основу оценки была положена рыночная стоимость, определенная с использованием сравнительного, доходного и затратного методов.

На 31 декабря 2009 года балансовая стоимость зданий была бы 2,725 тыс. руб., если бы здания учитывались по первоначальной стоимости за вычетом амортизации.

На 31 декабря 2009 года оборудование стоимостью 4,528 тыс. руб. (2008: 3,437 тыс. руб.) было полностью амортизировано, однако по-прежнему используется.

14. Основные средства (продолжение)

	Здания	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочее оборудование	Улучшения в арендованное имущество	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2007 г.	23,057	10,121	1,421	5,046	349	39,994
Стоимость						
Остаток за 1 января 2008 г.	23,638	12,204	3,254	11,307	559	50,962
Поступления за год	-	662	907	2,769	50	4,388
Выбытия за год	-	-	(297)	(290)	-	(587)
Остаток за 31 декабря 2008 г.	23,638	12,866	3,864	13,786	609	54,763
Накопленная амортизация						
Остаток за 1 января 2008 г.	(581)	(2,083)	(1,833)	(6,261)	(210)	(10,968)
Амортизационные отчисления	(581)	(2,537)	(710)	(1,815)	(74)	(5,717)
Списание амортизации при выбытии	-	-	297	252	-	549
Остаток за 31 декабря 2008 г.	(1,162)	(4,620)	(2,246)	(7,824)	(284)	(16,136)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2008 г.	22,476	8,246	1,618	5,962	325	38,627

15. Прочие активы

	2009	2008
Прочие финансовые активы		
Справедливая стоимость срочных сделок	483	10,532
Наращенные непроцентные доходы	3,994	3,563
Расчеты по переводам физических лиц	99	3,255
Коллекционные монеты	2,227	2,227
Прочее	296	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(3,368)	(3,530)
Итого прочих финансовых активов	3,731	16,047
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	1,057	1,198
Предоплата	564	274
Авансовые платежи по операционным налогам	7	153
Прочее	304	197
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(190)	(190)
Итого прочих нефинансовых активов	1,742	1,632
Итого прочих активов	5,473	17,679

15. Прочие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2009	2008
<i>Остаток на 1 января</i>	3,720	2,456
<i>Отчисления в резерв в течение года</i>	1,496	1,491
<i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>	(1,658)	(227)
Остаток на 31 декабря	3,558	3,720

16. Средства других банков

	2009	2008
<i>Срочные кредиты и депозиты других банков</i>	197,038	207,230
<i>Договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с ЦБ РФ</i>	631,048	-
<i>Договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с другими российскими банками</i>	56,156	-
Итого средств других банков	884,242	207,230
<i>Краткосрочные</i>	884,242	207,230
<i>Долгосрочные</i>	-	-

На 31 декабря 2009 года срочные кредиты и депозиты других банков в размере 92,012 тыс. руб. (2008: не было) обеспечены учтенными векселями российского банка, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток со справедливой стоимостью 47,559 тыс. руб., а также долговыми обязательствами российского банка, полученными по договору «обратного репо» с финансовой организацией-резидентом со справедливой стоимостью 51,058 тыс. руб.

Договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с ЦБ РФ, представляют собой депозиты, обеспеченные финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, со справедливой стоимостью 35,943 тыс. руб. (2008: не было) и финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, общая справедливая стоимость которых составляет 768,446 тыс. руб. (2008: не было).

Договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с другими российскими банками, представляют собой депозиты, обеспеченные финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, общая справедливая стоимость которых составляет 32,917 тыс. руб. (2008: не было) и инвестициями, удерживаемыми до погашения, общая справедливая стоимость которых составляет 31,229 тыс. руб. (2008: не было). (См. Примечания 6, 7, 11 и 13).

17. Средства клиентов

	2009	2008
<i>Государственные и общественные организации:</i>		
-Текущие/расчетные счета	22,705	523,896
<i>Частные компании</i>		
-Текущие/расчетные счета	941,142	1,662,270
-Срочные депозиты	4,750	114,871
-Договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с организацией-нерезидентом	26,963	-
<i>Физические лица:</i>		
-Текущие счета/счета до востребования	28,932	8,531
-Срочные вклады	1,110,626	200,164
Итого средств клиентов	2,135,118	2,509,732
<i>Краткосрочные</i>	1,975,813	2,509,732
<i>Долгосрочные</i>	159,305	-

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2009 и 2008 годов.

На 31 декабря 2009 года средства клиентов в сумме 1,093,218 тыс. руб. (51.2%) (2008: 1,047,101 тыс. руб. или 41.7%) приходились на десять крупнейших клиентов.

Договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с организацией-нерезидентом представляют собой депозиты, обеспеченные финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, общая справедливая стоимость которых составляет 29,649 тыс. руб. (2008: не было) (См. Примечание 11).

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2009	2008
<i>Векселя</i>	120,248	958,203
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	120,248	958,203
<i>Краткосрочные</i>	114,688	681,674
<i>Долгосрочные</i>	5,560	276,529

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков. На 31 декабря 2009 года выпущенные векселя представлены дисконтными векселями, имеющими срок погашения в 2010-2012 годах.

В течение 2009 года чистые доходы Банка от досрочного выкупа собственных векселей, отраженные в составе прочих операционных доходов, составили 1,964 тыс. руб. (2008: не было).

19. Прочие обязательства

	2009	2008
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по переводам физических лиц	425	1,104
Справедливая стоимость срочных сделок	215	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	30	1,178
Итого прочих финансовых обязательств	670	2,282
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с персоналом	14,735	28,832
Наращенные операционные расходы	1,112	32
Доходы будущих периодов по арендным платежам	958	2,127
Операционные налоги к уплате	806	1,481
Прочее	7	-
Доходы будущих периодов по процентным платежам	-	1,210
Справедливая стоимость финансовых гарантий	-	295
Итого прочих нефинансовых обязательств	17,618	33,977
Итого прочих обязательств	18,288	36,259

20. Субординированные займы

Наименование	Валюта	Дата привлечения	Дата погашения	Процентная ставка	2009	2008
ОАО "Брокерская компания "ИНДЕКС-ХХ"	Российский рубль	31.03.2006	31.03.2016	8%	75,000	75,000

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 35.

21. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

За 31 декабря 2009 и 2008 годов

	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	132,650	193,802	202,069
Итого уставный капитал	132,650	193,802	202,069

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1461 рубль за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

22. Нераспределенная прибыль по российским нормам

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2009 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 115,937 тыс. руб. (2008: 79,828 тыс. руб.), в том числе средства резервного фонда 12,837 тыс. руб. (2008: 12,837 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2009 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 6,826 тыс. руб. (2008: 36,109 тыс. руб.).

23. Процентные доходы и расходы

	2009	2008
Процентные доходы		
Средства в других банках	25,643	143,307
Кредиты и авансы клиентам	298,503	204,921
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42,073	35,043
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	70,071	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,550	1,222
Итого процентных доходов	438,840	384,493
Процентные расходы		
Средства других банков	26,590	25,239
Вклады физических лиц	104,281	7,570
Депозиты юридических лиц	10,016	19,722
Субординированный займ	6,000	6,000
Выпущенные долговые ценные бумаги	52,622	109,831
Итого процентных расходов	199,509	168,362
Чистые процентные доходы	239,331	216,131

24. Комиссионные доходы и расходы

	2009	2008
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	92,377	81,358
Комиссия по переводам юридических и физических лиц	15,292	23,892
Комиссия по выданным гарантиям	855	819
Прочее	919	1,219
Итого комиссионных доходов	109,443	107,288
Комиссионные расходы		
Комиссия по переводам юридических и физических лиц	2,527	3,943
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	8,118	7,791
Итого комиссионных расходов	10,645	11,734
Чистые комиссионные доходы	98,798	95,554

25. Изменения резервов под обесценение

	2009	2008
<i>Средства в других банках (Примечание 8)</i>	-	42
<i>Кредиты и авансы клиентам (Примечание 9)</i>	33,827	(2,647)
<i>Прочие активы (Примечание 15)</i>	1,496	1,491
<i>Итого отчисления/(возврат) резервов под обесценение</i>	35,323	(1,114)

26. Прочие операционные доходы

	2009	2008
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	7,137	8,010
<i>Доходы от досрочного выкупа векселей</i>	1,964	-
<i>Дивидендный доход</i>	397	259
<i>Чистые доходы/(расходы) от операций с памятлиыми монетами</i>	5	(71)
<i>Прочее</i>	287	387
<i>Итого прочих операционных доходов</i>	9,790	8,585

27. Административные и прочие операционные расходы

	2009	2008
<i>Расходы на содержание персонала</i>	224,287	232,496
<i>Операционная аренда</i>	20,757	18,600
<i>Расходы по страхованию имущества</i>	20,515	24,763
<i>Ремонт и обслуживание</i>	8,078	3,891
<i>Операционные налоги</i>	7,833	7,204
<i>Охрана</i>	7,052	6,501
<i>Связь</i>	6,999	6,892
<i>Амортизация основных средств</i>	5,942	5,717
<i>Административные расходы</i>	4,541	285
<i>Расходы по страхованию вкладов</i>	3,973	-
<i>Реклама и маркетинг</i>	3,569	4,859
<i>Профессиональные услуги</i>	1,101	7,103
<i>Прочее</i>	1,622	4,409
<i>Итого административных и прочих операционных расходов</i>	316,269	322,720

28. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2009 и 2008 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2009	2008
<i>Текущий налог на прибыль</i>	23,422	17,638
<i>Уточнение налога на прибыль за прошлые годы</i>	(130)	1,147
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	4,646	(2,051)
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с уменьшением ставки налога на прибыль с 24% до 20% с 1 января 2009 года</i>	-	(583)
Расходы по налогу на прибыль за год	27,938	16,151

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2009 году составляла 20% (2008: 24%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2009	2008
Прибыль по МСФО до налогообложения	69,128	17,879
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (2009: 20%; 2008: 24%)</i>	13,826	4,291
<i>Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу</i>	13,674	12,363
<i>Доходы, облагаемые по более низким ставкам</i>	(379)	(1,789)
<i>Влияние изменения ставки налога на прибыль с 24% до 20% с 1 января 2009 года</i>	-	(583)
<i>Уточнение налога на прибыль за прошлые годы</i>	(130)	1,147
<i>Прочие невременные разницы</i>	947	722
Расходы по налогу на прибыль за год	27,938	16,151

26 ноября 2008 года в Российской Федерации было осуществлено снижение ставки налога на прибыль с 24% до 20% с 1 января 2009 года. Представленное выше влияние изменения ставки налога на прибыль показывает воздействие применения снижения ставки до 20% на сумму отложенного налогообложения за 31 декабря 2008 года.

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2008: 20%).

28. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2009	Изме- нение	2008
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:</i>			
- Резерв под обесценение прочих активов	712	(32)	744
- Начисленные процентные доходы	-	(187)	187
- Начисленные комиссионные доходы	1,838	1,838	-
- Начисленные непроцентные расходы	601	(2,921)	3,522
- Справедливая стоимость гарантий	-	(59)	59
- Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,907	1,907	-
<i>Общая сумма отложенного налогового актива</i>	5,058	546	4,512
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:</i>			
- Переоценка стоимости основных средств	4,308	169	4,139
- Основные средства	582	-	582
- Начисленные проценты	1,645	1,645	-
- Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(3,631)	3,631
- Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2,590	2,590	-
- Резерв под обесценение финансовых активов	10,392	7,178	3,214
<i>Общая сумма отложенного налогового обязательства</i>	19,517	7,951	11,566
<i>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</i>	14,459	7,405	7,054
<i>в том числе:</i>			
- признаваемое в прочем совокупном доходе в связи с переоценкой основных средств	4,308	169	4,139
- признаваемое в прочем совокупном доходе в связи с переоценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости	2,590	2,590	-
- признаваемое в составе прибылей и убытков	7,561	4,646	2,915

29. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками.

Правление Банка осуществляет общее руководство по управлению банковскими рисками, отвечает за разработку и проведение соответствующей политики по управлению рисками, принимает решения по управлению рисками и обеспечивает организацию эффективного контроля за рисками и выполнением соответствующих решений.

Казначейство, Кредитное управление, Валютное управление, Операционно-кассовое управление, Управление бухгалтерского учета и отчетности осуществляет оперативное управление рисками, принимаемыми на себя Банком.

Кредитный комитет принимает решения о кредитовании и определении условий кредитования.

Аналитический отдел осуществляет оперативный анализ и прогноз рисков.

Служба внутреннего контроля проводит независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

Руководители функциональных подразделений на постоянной основе представляют в Аналитический отдел и в Управление бухгалтерского учета и отчетности информацию, необходимую для оценки ситуации и анализа уровня рисков.

Отчетность, используемая Правлением, Кредитным и Финансовым комитетами для принятия управленческих решений, представляется начальником Казначейства членам Правления – ежедневно, Кредитному и Финансовому комитетам – по запросам.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

29.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами. Также Банк в организации процедур управления рисками ориентируется на международные стандарты банковского дела.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе сотрудниками кредитующих подразделений Банка и подразделения анализа рисков финансового управления Банка в соответствии с действующими в Банке «Положением о Большом Кредитном Комитете», «Положением о Малом Кредитном Комитете», «Положением о Кредитном Комитете по сделкам в банковском секторе», «Руководством по кредитным процедурам», «Порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам», «Методикой оценки финансового положения заемщиков - корпоративных клиентов с целью формирования резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам», «Методикой оценки финансового положения некредитных организаций с целью формирования резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам», «Методикой оценки финансового положения кредитных организаций с целью формирования резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам», «Порядком определения финансового положения, оценки кредитного риска и формирования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам».

Основная задача служб Банка, обеспечивающих кредитный процесс - строгое соблюдение принятых норм и правил предоставления кредитов, получение достоверной информации о бизнесе заемщика, его перспективах, конкурентоспособности кредитуемого проекта, корректная оценка и оформление обеспечения кредита (залога). По различным категориям кредитов (межбанковские, коммерческие), суммам и срокам устанавливаются предельные индивидуальные и общие лимиты, по которым принимаются решения на конкретном уровне. Кредитный комитет оценивает соответствие структуры рассматриваемых кредитов объемам и временной структуре привлеченных средств, обеспеченность собственными средствами, соотношение эффективности и риска в выбираемых направлениях распределения ресурсов.

Оценка финансового состояния заемщика производится Банком, исходя из оценки влияния различных факторов, основанных на анализе финансовой отчетности и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Банк использует для вынесения мотивированного суждения об уровне риска следующие факторы:

- общее состояние отрасли, к которой относится контрагент;
- конкурентное положение заемщика в своей отрасли;
- деловая репутация заемщика и руководства организации-контрагента (единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров);
- качество управления организацией;
- краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития бизнеса заемщика;
- степень зависимости от аффилированных лиц и самостоятельность в принятии решений;
- существенная зависимость от одного или нескольких поставщиков или заказчиков;
- кредитная история;
- меры, предпринимаемые заемщиком для улучшения своего финансового положения;
- вовлеченность заемщика в судебные разбирательства и др.

По каждому выданному кредиту формируется кредитное досье, состав которого определен нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. На основании представленной заемщиком бухгалтерской и управленческой отчетности производится анализ его финансового состояния.

Анализ деятельности заемщика может основываться также на информации об объеме его денежных потоков, в частности, об оборотах по счетам в банках, о достаточности этих сумм для покрытия расходов заемщика. Одним из наиболее существенных факторов, характеризующих состояние заемщика, является стабильный финансовый поток, наличие реальной к получению дебиторской задолженности за отгруженные товары и оказанные услуги.

В целях дальнейшего контроля Банком проверяется ход погашения процентов по кредиту (согласно условиям договора), основного долга, а также анализируется финансовая (бухгалтерская) информация, получаемая от заемщика в течение всего срока кредитования. Оценка ссуды производится по совокупности факторов качества обслуживания кредита, наличия и качества обеспечения, финансового состояния заемщика.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые и долевыми ценные бумаги. При оформлении залога учитывается риск неликвидности обеспечения. Банк принимает в залог товары, имеющие стабильный уровень и инфраструктуру сбыта (недвижимость, новые автомобили, продовольственные товары). Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2009 года	Текущие	Реструктурированные в 2009	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета	128,158	-	-	128,158	-	-	128,158
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	223,207	-	-	223,207	-	-	223,207
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	35,943	-	-	35,943	-	-	35,943
Кредиты и депозиты в других банках	120,030	-	-	120,030	-	-	120,030
Кредиты юридическим лицам	1,139,977	142,600	123,273	1,405,850	(35,361)	(28,111)	1,342,378
Потребительские кредиты	280,297	-	18,402	298,699	(18,402)	(6,594)	273,703
Договоры "обратного репо"	46,900	-	-	46,900	-	-	46,900
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	232,400	-	-	232,400	-	-	232,400
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	831,013	-	-	831,013	-	-	831,013
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	31,229	-	-	31,229	-	-	31,229
Прочие финансовые активы	3,105	-	3,994	7,099	-	(3,368)	3,731
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	1,269	-	-	1,269	-	-	1,269
Обязательства по предоставлению кредитов	3,850	-	-	3,850	-	-	3,850
Итого	3,077,378	142,600	145,669	3,365,647	(53,763)	(38,073)	3,273,811

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2008 года	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
Корреспондентские счета	584,455	-	584,455	-	-	584,455
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	652,216	-	652,216	-	-	652,216
Кредиты и депозиты в других банках	861,239	-	861,239	-	-	861,239
Кредиты муниципальным организациям	40,000	-	40,000	-	(1,000)	39,000
Кредиты юридическим лицам	1,302,022	30,537	1,332,559	(14,538)	(25,222)	1,292,799
Потребительские кредиты	152,089	14,305	166,394	(10,566)	(3,315)	152,513
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	31,222	-	31,222	-	-	31,222
Прочие финансовые активы	16,014	3,563	19,577	-	(3,530)	16,047
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	11,420	-	11,420	-	-	11,420
Обязательства по предоставлению кредитов	3,100	-	3,100	-	-	3,100
Итого	3,653,777	48,405	3,702,182	(25,104)	(33,067)	3,644,011

Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2009 года			За 31 декабря 2008 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты муниципальным организациям	-	-	-	-	40,000	-
Кредиты юридическим лицам	-	904,707	235,270	-	1,260,037	41,985
Потребительские кредиты	106,651	165,976	7,670	6,616	122,318	23,155
Договоры "обратного репо"	46,900	-	-	-	-	-
Итого	153,551	1,070,683	242,940	6,616	1,422,355	65,140

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка нет просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам. По состоянию на 31 декабря 2008 года у Банка нет реструктурированных, а также просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам.

Индивидуально обесцененные кредиты не имеют обеспечения или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2009 и 2008 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

31 декабря 2009 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета	477	61,633	495	14,281	-	51,272	128,158
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3,699	17,956	47,949	-	153,603	223,207
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	27,206	-	-	-	8,737	35,943
Кредиты и депозиты в других банках	-	-	-	20,000	-	100,030	120,030
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	164,085	26,047	42,268	-	-	232,400
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	110,110	413,490	307,413	-	-	831,013
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	31,229	-	-	-	-	31,229
Итого	477	397,962	457,988	431,911	-	313,642	1,601,980

ЗАО АКБ «Экспресс-кредит»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>31 декабря 2008 года</i>	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
<i>Корреспондентские счета</i>	209,396	117,556	-	253,378	4,125	-	584,455
<i>Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	106,772	103,814	265,637	18,848	157,145	652,216
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	181,198	-	60,490	196,293	157,738	265,521	861,239
<i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения</i>	-	31,222	-	-	-	-	31,222
Итого	390,594	255,550	164,304	715,308	180,711	422,666	2,129,132

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2009 года составил 92,506 тыс. руб. или 18% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2008: 86,871 тыс. руб. или 19%), что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2009 года составила 876,225 тыс. руб. или 171% капитала Банка (2008: 954,623 тыс. руб. или 207%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 35.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2009 и 2008 годов.

ЗАО АКБ «Экспресс-кредит»
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года
29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>31 декабря 2009 года</i>	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:			
Корреспондентские счета	66,048	62,110	128,158
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	223,207	-	223,207
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	35,943	-	35,943
Кредиты и депозиты в других банках	120,030	-	120,030
Кредиты и авансы клиентам	1,662,981	-	1,662,981
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	85,834	146,566	232,400
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	512,625	318,388	831,013
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	31,229	-	31,229
Прочие финансовые активы	3,731	-	3,731
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:			
Финансовые гарантии	1,269	-	1,269
Обязательства по предоставлению кредитов	3,850	-	3,850
За 31 декабря 2009 года	2,746,747	527,064	3,273,811

<i>31 декабря 2008 года</i>	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:			
Корреспондентские счета	375,059	209,396	584,455
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	621,869	30,347	652,216
Кредиты и депозиты в других банках	680,041	181,198	861,239
Кредиты и авансы клиентам	1,484,312	-	1,484,312
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	31,222	-	31,222
Прочие финансовые активы	16,047	-	16,047
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:			
Финансовые гарантии	11,420	-	11,420
Обязательства по предоставлению кредитов	3,100	-	3,100
За 31 декабря 2008 года	3,223,070	420,941	3,644,011

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2009 и 2008 годов.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Финансовая деятельность	Торговля	Строительство и операции с недвижимостью	Лизинг	Промышленность и научные разработки	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета	128,158	-	-	-	-	-	-	128,158
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	223,207	-	-	-	-	-	-	223,207
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	28,338	-	-	-	-	7,605	-	35,943
Кредиты и депозиты в других банках	120,030	-	-	-	-	-	-	120,030
Кредиты юридическим лицам	92,506	827,272	108,662	54,210	177,450	82,278	-	1,342,378
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	273,703	273,703
Договоры "обратного репо"	46,900	-	-	-	-	-	-	46,900
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	188,716	-	-	-	43,684	-	-	232,400
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	690,626	32,335	-	-	75,590	32,462	-	831,013
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	31,229	-	31,229
Прочие финансовые активы	3,632	-	-	-	-	-	99	3,731
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	1,269	-	-	-	-	-	1,269
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	-	3,850	3,850
За 31 декабря 2009 года	1,522,113	860,876	108,662	54,210	296,724	153,574	277,652	3,273,811

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Финансовая деятельность	Торговля	Строительство и операции с недвижимостью	Лизинг	Промышленность и научные разработки	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета	584,455	-	-	-	-	-	-	584,455
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	577,526	-	-	-	67,698	6,992	-	652,216
Кредиты и депозиты в других банках	861,239	-	-	-	-	-	-	861,239
Кредиты муниципальным организациям	-	-	-	-	39,000	-	-	39,000
Кредиты юридическим лицам	-	807,474	144,118	125,366	130,605	85,236	-	1,292,799
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	152,513	152,513
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	31,222	-	31,222
Прочие финансовые активы	10,532	-	-	-	-	2,260	3,255	16,047
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	10,822	598	11,420
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	-	3,100	3,100
За 31 декабря 2008 года	2,033,752	807,474	144,118	125,366	237,303	136,532	159,466	3,644,011

29.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. В Банке разработана и действует «Политика по управлению ликвидностью и контроля за состоянием ликвидности». Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются специалистами Казначейства и Управления бухгалтерского учета и отчетности, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Сотрудник отдела отчетности управления отчетности и анализа ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением.

Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2009</i>	<i>2008</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	32.5	77.5	55.3	82.4	86.1	67.2
<i>Среднее</i>	45.8	37.4	76.9	63.7	85.9	35.6
<i>Максимум</i>	77.5	77.5	95.9	82.4	102.9	67.2
<i>Минимум</i>	22.9	20.8	54.3	50.1	67.2	20.0
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную ниже таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

<i>31 декабря 2009 г.</i>	<i>до 1</i>	<i>1- 6</i>	<i>6-12</i>	<i>более 1</i>	
	<i>месяца</i>	<i>месяцев</i>	<i>месяцев</i>	<i>года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	885,912	-	-	-	885,912
<i>Средства клиентов</i>	1,167,754	626,622	243,512	163,369	2,201,257
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	83,804	14,613	23,564	7,040	129,021
<i>Субординированные займы</i>	-	2,975	3,025	106,529	112,529
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	670	-	-	-	670
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	2,138,140	644,210	270,101	276,938	3,329,389
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	3,850	-	-	-	3,850
<i>Финансовые гарантии</i>	1,269	-	-	-	1,269

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>31 декабря 2008 г.</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	208,213	-	-	-	208,213
<i>Средства клиентов</i>	2,336,702	24,786	168,223	-	2,529,711
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	13,347	65,572	680,286	337,408	1,096,613
<i>Субординированные займы</i>	-	2,992	3,025	112,496	118,513
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	2,282	-	-	-	2,282
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	2,560,544	93,350	851,534	449,904	3,955,332
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	3,100	-	-	-	3,100
<i>Финансовые гарантии</i>	11,420	-	-	-	11,420

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенные выше таблицы, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В соответствии с изменениями IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Ниже представлен анализ производных инструментов с расчетами на валовой основе, сгруппированных по соответствующим временным диапазонам на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Эти инструменты включают форвард на приобретение учтенных векселей, валютные форварды и валютные свопы. Суммы в таблице отражают контрактные денежные потоки по выплатам и поступлениям в рамках указанных контрактов.

<i>31 декабря 2009 г.</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Форвард на приобретение учтенных векселей</i>					
<i>-выплаты</i>	90,725	-	-	-	90,725
<i>-поступления</i>	90,725	-	-	-	90,725
<i>Валютные свопы</i>					
<i>-выплаты</i>	256,514	-	-	-	256,514
<i>-поступления</i>	256,782	-	-	-	256,782

<i>31 декабря 2008 г.</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Валютные форварды</i>					
<i>-выплаты</i>	587,608	-	-	-	587,608
<i>-поступления</i>	598,140	-	-	-	598,140

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

29.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Процентный риск

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

В таблице ниже приведен анализ процентного гэпа Банка за 31 декабря 2009 и 2008 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

ЗАО АКБ «Экспресс-кредит»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2009 г.

	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
<i>Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	203,972	-	19,235	223,207
<i>Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания</i>	-	8,737	12,743	14,463	35,943
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	120,030	-	-	-	120,030
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	144,625	489,155	483,747	545,454	1,662,981
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	86,661	-	42,268	103,471	232,400
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</i>	65,439	399,111	128,048	238,415	831,013
<i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания</i>	-	-	-	31,229	31,229
Итого активов	416,755	1,100,975	666,806	952,267	3,136,803
Процентные обязательства					
<i>Срочные средства банков</i>	884,242	-	-	-	884,242
<i>Срочные средства клиентов</i>	178,480	591,040	227,434	159,305	1,156,259
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	79,108	14,146	21,404	5,560	120,218
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	75,000	75,000
Итого обязательств	1,141,830	605,186	248,838	239,865	2,235,719
Процентный гзн за 31 декабря 2009 года	(725,075)	495,789	417,968	712,402	901,084

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2008 г.

	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	196,446	298,894	126,168	30,708	652,216
Кредиты и депозиты в других банках	784,239	-	27,000	50,000	861,239
Кредиты и авансы клиентам	91,375	450,470	322,797	619,670	1,484,312
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	31,222	-	-	-	31,222
Итого активов	1,103,282	749,364	475,965	700,378	3,028,989
Процентные обязательства					
Срочные средства банков	207,230	-	-	-	207,230
Срочные средства клиентов	154,653	16,186	159,060	-	329,899
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,621	61,876	607,177	276,529	958,203
Субординированные займы	-	-	-	75,000	75,000
Итого обязательств	374,504	78,062	766,237	351,529	1,570,332
Процентный гтп за 31 декабря 2008 года	728,778	671,302	(290,272)	348,849	1,458,657

Следующая таблица показывает чувствительность прочего совокупного дохода за год к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прочий совокупный доход связано с изменением справедливой стоимости долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на прочий совокупный доход	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на прочий совокупный доход
	2009			2008		
Рубли	1%	(491)	(4,080)	2%	(1,766)	-
Доллары США	2%	-	(3,056)	2%	(439)	-
Евро	2%	-	(292)	2%	-	-

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

ЗАО АКБ «Экспресс-кредит»**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года****29. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2009 и 2008 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

	31 декабря 2009 года			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	296,935	62,139	81,901	440,975
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	223,207	-	-	223,207
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	35,943	-	-	35,943
Кредиты и депозиты в других банках	120,030	-	-	120,030
Кредиты и авансы клиентам	1,293,064	169,171	200,746	1,662,981
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	85,834	104,298	42,268	232,400
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	512,625	318,388	-	831,013
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	31,229	-	-	31,229
Прочие финансовые активы	2,644	1,044	43	3,731
Итого активов	2,601,511	655,040	324,958	3,581,509
Монетарные финансовые обязательства				
Средства банков	884,242	-	-	884,242
Средства клиентов	1,139,982	435,032	560,104	2,135,118
Выпущенные долговые ценные бумаги	28,049	92,199	-	120,248
Субординированные займы	75,000	-	-	75,000
Прочие финансовые обязательства	373	297	-	670
Итого обязательств	2,127,646	527,528	560,104	3,215,278
Чистая балансовая позиция	473,865	127,512	(235,146)	366,231
Внебалансовая позиция по сделкам своп	(106,036)	(132,332)	238,636	268
Обязательства кредитного характера	5,119	-	-	5,119

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	31 декабря 2008 года			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	471,922	596,855	13,210	1,081,987
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	621,869	30,347	-	652,216
Кредиты и депозиты в других банках	268,459	280,020	312,760	861,239
Кредиты и авансы клиентам	1,237,999	147,010	99,303	1,484,312
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	31,222	-	-	31,222
Прочие финансовые активы	12,973	3,072	2	16,047
Итого активов	2,644,444	1,057,304	425,275	4,127,023
Монетарные финансовые обязательства				
Средства банков	207,230	-	-	207,230
Средства клиентов	2,188,754	170,482	150,496	2,509,732
Выпущенные долговые ценные бумаги	431,151	280,417	246,635	958,203
Субординированные займы	75,000	-	-	75,000
Прочие финансовые обязательства	1,533	749	-	2,282
Итого обязательств	2,903,668	451,648	397,131	3,752,447
Чистая балансовая позиция	(259,224)	605,656	28,144	374,576
Внебалансовая позиция по форвардным сделкам				
	598,140	(587,608)	-	10,532
Обязательства кредитного характера	14,520	-	-	14,520

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2009		2008	
Доллары США	10%	(386)	25%	3,610
Евро	10%	279	25%	5,629

Прочий ценовой риск

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с переоценкой корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2009		2008	
Котируемые	10%	822	20%	838

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

30. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2009	2008
Менее 1 года	17,187	16,925
Итого обязательств по операционной аренде	17,187	16,925

30. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть 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 Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже 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 в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

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

	2009	2008
<i>Финансовые гарантии выданные</i>	1,269	11,420
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	3,850	3,100
<i>Итого обязательств кредитного характера</i>	5,119	14,520

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

На 31 декабря 2009 года по выданным финансовым гарантиям принято обеспечение в виде срочного депозита юридического лица номиналом 2,500 тыс. руб. (см. Примечание 17).

31. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Позиция и справедливая стоимость производных финансовых инструментов представлена ниже:

	2009		Справедливая стоимость	2008		Справедливая стоимость
	Активы	Обязательство		Активы	Обязательство	
<i>Форвард на приобретение учтенных векселей</i>	90,725	90,725	-	-	-	-
<i>Беспоставочные фьючерсы на покупку валюты</i>	1,545	1,545	-	-	-	-
<i>Валютные свопы</i>	256,782	256,514	268	-	-	-
<i>Валютные форварды</i>	-	-	-	598,140	587,608	10,532

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов за 31 декабря 2009 года включена в состав прочих активов в сумме 483 тыс. руб. и прочих обязательств в сумме 215 тыс. руб. (2008: 10,532 тыс. руб. в составе прочих активов).

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок (уровень 1 в соответствии с IFRS7);
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Финансовые активы, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с IFRS 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, инвестиции, удерживаемые до погашения, прочие финансовые активы, средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства.

33. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2009 и 2008 года.

	<i>Руководство Банка</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	2009	2008	2009	2008
Кредиты и авансы клиентам:				
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	-	-	-	-
<i>Выдано кредитов в течение года</i>	38,737	-	91,096	-
<i>Погашено кредитов в течение года</i>	(33,893)	-	(26,846)	-
<i>Изменение курсов иностранных валют</i>	-	-	-	-
Остаток задолженности на 31 декабря	4,844	-	64,250	-
Процентные доходы	1,038	-	4,896	-
Средства клиентов				
<i>Остаток на 1 января</i>	106,054	26,789	3,376	1,385
<i>Получено средств в течение года</i>	817,890	170,872	1,149,850	1,400,973
<i>Выплачено средств в течение года</i>	(529,361)	(91,607)	(1,144,323)	(1,398,982)
<i>Изменение курсов иностранных валют</i>	(21,064)	-	-	-
Остаток задолженности на 31 декабря	373,519	106,054	8,903	3,376
Выпущенные долговые ценные бумаги				
<i>Остаток на 1 января</i>	-	-	346,596	533,457
<i>Получено средств в течение года</i>	22,010	-	61,000	507,531
<i>Выплачено средств в течение года</i>	-	-	(396,596)	(694,392)
<i>Изменение курсов иностранных валют</i>	(859)	-	-	-
Остаток задолженности на 31 декабря	21,151	-	11,000	346,596
Процентные расходы	51,420	1,836	15,360	-

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2009 год, включая заработную плату, премии и отчисления единого социального налога, составил 153,479 тыс. руб. (2008: 123,938 тыс. руб.).

Прочие связанные стороны представлены компаниями, находящимися под значительным влиянием руководства Банка.

34. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Периодичность проведения переоценки основных средств

Здания Банка подлежат регулярной переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке зданий. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения. При этом Банк оценивает свои намерения и способность удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения, он должен будет переклассифицировать всю эту категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением случаев реализации незначительных сумм инвестиций близко к сроку погашения. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не по амортизированной стоимости, и их балансовая стоимость будет увеличена на 51 тыс. руб. в корреспонденции с фондом переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 30.

35. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2009 года этот коэффициент составил 16,1% (2008: 18,6%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2009 и 2008 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2009 и 2008 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 17% и 19% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2009 и 2008 годов следующим образом:

	2009	2008
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	202,069	202,069
Эмиссионный доход	67,742	67,742
Нераспределенная прибыль	140,086	98,896
Итого капитал 1-го уровня	409,897	368,707
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки основных средств	17,233	16,556
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	10,359	-
Субординированные займы	75,000	75,000
Итого капитал 2-го уровня	102,592	91,556
Итого капитал	512,489	460,263
Активы, взвешенные с учетом риска	3,021,683	2,465,635
Коэффициент достаточности капитала	17%	19%

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 20). Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

36. События после отчетной даты

В состав капитала 2-го уровня на 31 декабря 2009 г. включен привлеченный Банком субординированный займ на сумму 75,000 тыс. руб. Данный субординированный займ Банк возвратил кредитору 15 марта 2010 г.

На годовом общем собрании акционеров Банка было принято решение не выплачивать дивиденды акционерам из прибыли за 2009 год.

Иных существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 23 июня 2010 года.

Председатель Правления

Садиков В.В.



Главный бухгалтер

Хамова С.В.