

БАНК «ПРАЙМ ФИНАНС» (ОАО)

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

БАНК «ПРАЙМ ФИНАНС» (ОАО)

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	9-49

БАНК «ПРАЙМ ФИНАНС» ОАО

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, была утверждена Правлением Банка 18 июня 2010 года.

От имени Правления Банка:



Табунов М.С.
Председатель Правления

18 июня 2010 года
г. Санкт-Петербург



Морозов А.В.
Главный бухгалтер

18 июня 2010 года
г. Санкт-Петербург

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Наблюдательному Совету Банка «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество)

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Банка «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество) и его дочерней компании (далее – «Банк»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

Название «Делойт» относится к «Делойт Туш Томацу», объединению фирм, являющихся отдельными и независимыми юридическими лицами, созданному в соответствии с законодательством Швейцарии (Swiss Verein). Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу» и фирм, входящих в это объединение, представлена в разделе www.deloitte.com/about

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

Мнение

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

Deloitte & Touche

21 июня 2010 года
г. Санкт-Петербург

БАНК «ПРАЙМ ФИНАНС» (ОАО)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах российских рублей)


	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы	4, 21	62,563	38,031
Процентные расходы	4, 21	(1,543)	(493)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ / (ФОРМИРОВАНИЯ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		61,020	37,538
Восстановление/ (формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	1,799	(16,706)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		62,819	20,832
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6	24,874	20,668
Доходы по услугам и комиссии полученные	7	26,930	19,471
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	7	(2,720)	(2,221)
Прочие доходы	8	1,301	24,284
Восстановление прочих резервов	5	7,529	4,944
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		57,914	67,146
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		120,733	87,978
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9, 21	(63,739)	(51,633)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		56,994	36,345
Расход по налогу на прибыль	10	(6,741)	(9,085)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		50,253	27,260
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка		50,878	27,260
Миноритарным акционерам		(625)	-
		50,253	27,260

От имени Правления Банка


Табунов М.С.
Председатель Правления

18 июня 2010 года
 г. Санкт-Петербург




Морозов А.В.
Главный бухгалтер

18 июня 2010 года
 Санкт-Петербург

Примечания на стр. 9-49 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

БАНК «ПРАЙМ ФИНАНС» (ОАО)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	11	205,996	193,223
Средства в банках	12	62,313	61,364
Ссуды, предоставленные клиентам	13, 21	341,222	289,906
Основные средства	14	5,564	2,012
Требования по текущему налогу на прибыль		325	2,141
Требования по отложенному налогу на прибыль	10	2,036	-
Прочие активы	15	10,649	1,602
ИТОГО АКТИВЫ		628,105	550,248
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:			
ПАССИВЫ:			
Средства клиентов	16, 21	464,793	442,462
Прочие заемные средства	17, 21	1,983	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10	133	-
Прочие обязательства	18	5,572	4,801
ИТОГО ПАССИВЫ		472,481	447,263
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	19	81,547	81,547
Нераспределенная прибыль		73,028	21,438
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		154,575	102,985
Доля миноритарных акционеров		1,049	-
ИТОГО КАПИТАЛ		155,624	102,985
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		628,105	550,248

От имени Правления Банка


Табунов М.С.
Председатель Правления

18 июня 2010 года
 г. Санкт-Петербург




Морозов А.В.
Главный бухгалтер

18 июня 2010 года
 г. Санкт-Петербург

Примечания на стр. 9-49 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

БАНК «ПРАЙМ ФИНАНС» (ОАО)

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

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	(Непокрытый убыток)/ нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Доля миноритарных акционеров	Итого капитал
31 декабря 2007 года	44,047	(5,822)	38,225	-	38,225
Увеличение уставного капитала	37,500	-	37,500	-	37,500
Чистая прибыль	-	27,260	27,260	-	27,260
31 декабря 2008 года	81,547	21,438	102,985	-	102,985
Учреждение дочерней компании	-	-	-	1,200	1,200
Дисконтирование беспроцентного займа, полученного от акционера Банка, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 297 тыс. руб.	-	712	712	474	1,186
Чистая прибыль/(убыток)	-	50,878	50,878	(625)	50,253
31 декабря 2009 года	81,547	73,028	154,575	1,049	155,624

От имени Правления Банка



Табунов М.С.
Председатель Правления

18 июня 2010 года
г. Санкт-Петербург




Морозов А.В.
Главный бухгалтер

18 июня 2010 года
г. Санкт-Петербург

Примечания на стр.9-49 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

БАНК «ПРАЙМ ФИНАНС» (ОАО)**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		56,994	36,345
Корректировки:			
(Восстановление)/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(1,799)	16,706
(Восстановление)/формирование прочих резервов		(7,529)	(4,944)
Нереализованный убыток по операциям с иностранной валютой		300	313
Амортизация основных средств		1,759	965
Убыток от выбытия основных средств		-	304
Чистое изменение начисленных прочих операционных расходов и доходов		(1,194)	7,056
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		303	(209)
		<u>48,834</u>	<u>56,536</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов			
Изменение операционных активов и пассивов (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(3,539)	6,897
Средства в банках		(302)	-
Ссуды, предоставленные клиентам		(48,959)	(112,140)
Прочие активы		(1,176)	(846)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства клиентов		22,338	(273)
Прочие обязательства		1,323	(3,757)
		<u>18,519</u>	<u>(53,583)</u>
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения			
Налог на прибыль уплаченный		(7,125)	(15,546)
		<u>11,394</u>	<u>(69,129)</u>

БАНК «ПРАЙМ ФИНАНС» (ОАО)

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(5,311)	(432)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(5,311)	(432)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала в форме обыкновенных акций		-	37,500
Привлечение прочих заемных средств		3,300	
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		3,300	37,500
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		498	2,374
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		9,881	(29,687)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	253,893	283,580
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	263,774	253,893

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила 682 тыс. руб. и 62,007 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, составила 349 тыс. руб. и 37,678 тыс. руб., соответственно.

От имени Правления Банка



Табунов М.С.
Председатель Правления

18 июня 2010 года
г. Санкт-Петербург



Морозов А.В.
Главный бухгалтер

18 июня 2010 года
г. Санкт-Петербург

Примечания на стр. 9-49 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

БАНК «ПРАЙМ ФИНАНС» (ОАО)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА *(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Банк «Прайм Финанс» (ОАО) (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2758. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий, привлечение во вклады средств физических и юридических лиц.

17 марта 2009 года на общем собрании акционеров было принято решение об изменении наименования Банка с Акционерного коммерческого банка «МОРСКОЙ ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (закрытое акционерное общество) на Банк «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество). Новая редакция устава была зарегистрирована Департаментом лицензирования 10 июня 2009 года.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: г. Санкт-Петербург, ул. Краснопутиловская, д. 5-а.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. на территории РФ работал 1 филиал Банка.

В 2008 году собранием акционеров Банка было принято решение о создании дочерней компании ЗАО «Прайм Лизинг». Учредителями ЗАО «Прайм Лизинг» являются Банк и Председатель Правления Банка Табунов Михаил Сергеевич, владеющие 60% и 40% акций соответственно. Компания была зарегистрирована 24 сентября 2008 года. Уставный капитал составляет 3,000 тыс. руб. На 31 декабря 2008 года уставный капитал был оплачен на 50%. 6 марта 2009 года уставный капитал был оплачен полностью. В 2008 году дочерняя компания уставную деятельность не вела. Первая операция по уставной деятельности компании была проведена 24 апреля 2009 года. Финансовая отчетность ЗАО «Прайм Лизинг» за 2009 год была консолидирована в финансовую отчетность Банка «Прайм Финанс» (ОАО).

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Акционеры:		
Табунов Михаил Сергеевич	74.71%	62.76%
Бренер Владимир Евгеньевич	15.69%	15.69%
Муканаев Анатолий Наильевич	4.65%	4.65%
Варшавский Леонид Анатольевич	4.41%	4.41%
ЗАО «СЕНТРА ФЕЙРФИЛД»	0.54%	0.54%
ООО «Дивайс»	-	5.98%
ООО «Аквитан»	-	5.97%
Итого	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>
Наименование конечных собственников:		
Табунов Михаил Сергеевич	74.71%	62.76%
Бренер Владимир Евгеньевич	15.69%	15.69%
Николаев Константин Андреевич	-	5.98%
Филимоненко Татьяна Павловна	-	5.97%
Муканаев Анатолий Наильевич	4.65%	4.65%
Варшавский Леонид Анатольевич	4.41%	4.41%
Прочие	0.54%	0.54%
Итого	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 18 июня 2010 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации в корпоративном сегменте. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, который еще более укрепился в связи с получением чистой прибыли за 2009 год в размере 50,253 тыс. руб.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости.

Банк и его дочерняя компания, зарегистрированные на территории Российской Федерации, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерней компании, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

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

При необходимости в финансовую отчетность дочерней компании вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Банком.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все существенные остатки по расчетам и операциям между Банком и ЗАО «Прайм Лизинг», а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются.

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных институтах учитываются за вычетом резерва под обесценение (при наличии таковых).

Ссуды, предоставленные клиентам

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

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в консолидированном отчете о прибылях и убытках в соответствии с характером таких убытков. В последующем ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и в периоде возмещения.

Резерв под обесценение

Банк учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

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

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

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

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

Основные средства

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

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

Автотранспортные средства	20%
Мебель и оборудование	10-25%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

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

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

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

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги признаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочую совокупную прибыль, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

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

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

Средства клиентов, прочие заемные средства

Средства клиентов первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии

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

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

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

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Банка нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
руб./ долл. США	30.2442	29.3804
руб./ евро	43.3883	41.4411

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Учет влияния гиперинфляции

В соответствии с МСБУ № 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Банком требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Банка.

Резерв под обесценение ссуд

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. общая стоимость финансовых активов составляла 617,702 тыс. руб. и 544,793 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 38,179 тыс. руб. и 47,507 тыс. руб. соответственно.

Отложенные налоговые требования

Руководство Банка уверено в отсутствии необходимости создавать резерв переоценки отложенных налоговых требований на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые требования будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2009 года балансовая стоимость отложенных налоговых требований составляла 2,036 тыс. руб.

Применение новых и измененных стандартов

В текущем году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за периоды, закончившиеся 31 декабря 2009 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

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

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

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

МСФО 3 «Объединение бизнеса» – КМСФО выпустил МСФО 3 и соответствующие изменения в МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» по завершении в январе 2008 года проекта по приобретению и выбытию дочерних предприятий. Данные изменения вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2009 года, и могут быть применены совместно в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2007 года.

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

МСБУ 17 «Аренда» – Изменения МСБУ 17 «Аренда» были выпущены в 2009 году. Изменения отменяют особый порядок классификации аренды земли, это устраняет несоответствие с общим порядком классификации аренды. Действуют в отношении отчетных годов, начинающихся не ранее 1 июля 2009 года.

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

Финансовые инструменты: Классификация и оценка

Предварительный план проекта КМСФО по замене МСБУ 39 состоит из трех основных этапов:

Этап 1: Классификация и оценка. 12 ноября 2009 года КМСФО опубликовал МСФО 9 «Финансовые инструменты», посвященный классификации и оценке финансовых активов. КМСФО завершил работу над этим этапом в сроки, позволяющие разрешить, но не требовать его досрочного применения в отношении финансовой отчетности за 2009 год.

КМСФО продолжает прорабатывать вопрос классификации и оценки финансовых обязательств. КМСФО планирует выпустить проект для обсуждения по этой части проекта после выпуска со стороны FASB полномасштабного Проекта для обсуждения по учету финансовых инструментов (охватывающего вопросы классификации и оценки, обесценения и учета хеджирования в отношении хеджируемых финансовых инструментов). Ориентировочным сроком выпуска проекта для обсуждения FASB является первый квартал 2010 года.

Этап 2: Методология обесценения. 5 ноября 2009 года КМСФО опубликовал для публичного обсуждения проект «Финансовые инструменты: амортизированная стоимость и обесценение». Замечания принимаются до 30 июня 2010 года.

Этап 3: Учет хеджирования. КМСФО в настоящее время проводит обсуждение среди своих участников и намеревается выпустить проект для обсуждения по учету хеджирования в первом квартале 2010 года.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	43,600	29,859
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	18,963	8,172
Итого процентные доходы	62,563	38,031
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	58,579	34,237
Проценты по средствам в банках	3,984	3,794
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	62,563	38,031
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,543	493
Итого процентные расходы	1,543	493
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	1,377	493
Проценты по прочим заемным средствам	166	-
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,543	493
Чистый процентный доход до восстановления/ (формирования) резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	61,020	37,538

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам
31 декабря 2007 года	22,494
Признанные дополнительные резервы	16,706
Списание активов	(1,589)
31 декабря 2008 года	37,611
Восстановление резервов	(1,799)
31 декабря 2009 года	35,812

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы
31 декабря 2007 года	14,840
Восстановление резервов	(4,944)
31 декабря 2008 года	9,896
Восстановление резервов	(7,529)
31 декабря 2009 года	2,367

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Торговые операции, нетто	25,703	20,451
Курсовые разницы, нетто	(829)	217
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	24,874	20,668

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	10,013	5,879
Выполнение функций валютного контроля	5,830	4,672
Открытие и ведение расчетных счетов	3,705	3,446
Кассовые операции	3,095	2,643
Операции с иностранной валютой	2,011	2,322
Плата за активацию и пользование системой «Интернет-Банк»	1,584	-
Прочее	692	509
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	26,930	19,471
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	2,161	1,827
Операции с иностранной валютой	318	237
Инкассация	212	122
Прочее	29	35
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	2,720	2,221

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Пени по просроченным кредитам	855	22,738
Прочие	446	1,546
Итого прочие доходы	1,301	24,284

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Заработная плата и премии	23,950	18,668
Текущая аренда	11,189	10,625
Единый социальный налог	5,657	4,535
Охрана	3,489	2,477
Телекоммуникации	3,037	2,736
Канцтовары и бланки	2,981	1,530
Налоги (кроме налога на прибыль)	2,761	2,011
Профессиональные услуги	2,690	2,375
Расходы по сопровождению программных продуктов	2,091	2,390
Техническое обслуживание основных средств	1,828	1,072
Амортизация основных средств	1,759	965
Расходы на рекламу, маркетинг	630	231
Платежи в фонд страхования вкладов	313	171
Резерв неиспользованных отпусков	209	413
Обучение	197	205
Убыток от выбытия основных средств	-	304
Штрафы, пени, пошлины	33	250
Прочие затраты	925	675
Итого операционные расходы	63,739	51,633

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, приведенном ниже, составляет 24% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

В ноябре 2008 года вступили в силу изменения к Налоговому кодексу РФ, которые снижают базовую ставку по налогу на прибыль организаций с 24% до 20% начиная с 1 января 2009 года. Налог на прибыль за 2009 год исчислялся по ставке 20% от прибыли соответствующего года. Начиная с 31 декабря 2008 года, отложенные налоги исчисляются исходя из ставки 20%.

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Вычитаемые временные разницы:		
Ссуды, предоставленные клиентам	3,349	10,397
Основные средства	791	406
Прочие активы	3,744	10,418
Прочие обязательства	3,148	3,886
	<hr/>	<hr/>
Итого вычитаемые временные разницы	11,032	25,107
Налогооблагаемые временные разницы:		
Средства банков	200	-
Прочие заемные средства	1,317	-
	<hr/>	<hr/>
Итого налогооблагаемые временные разницы	1,517	-
Чистые вычитаемые временные разницы	9,515	25,107
Отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)	2,036	5,021
Отложенные налоговые обязательства по установленной ставке (20%)	(133)	-
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	(5,021)
	<hr/>	<hr/>
Отложенные налоговые активы	2,036	-
Отложенные налоговые обязательства	(133)	-
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Прибыль до налога на прибыль	56,994	36,345
Налог по установленной ставке (20%)	11,399	8,723
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(5,021)	(476)
Налоговый эффект от постоянных разниц	363	(167)
Эффект от изменения ставки по налогу на прибыль	-	1,005
Расходы по налогу на прибыль	6,741	9,085
Расходы по текущему налогу на прибыль	8,941	9,085
Изменение суммы отложенного налога на прибыль	(2,200)	-
Расходы по налогу на прибыль	6,741	9,085
	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль		
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	-	-
На 1 января – отложенные налоговые активы	-	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе капитала Банка	(297)	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	2,200	-
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	(133)	-
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	2,036	-

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Наличные средства в кассе	37,225	29,795
Остатки на счетах в Центральном банке РФ	168,771	163,428
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	205,996	193,223

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на 31 декабря 2009 и 2008 гг. включают суммы 4,233 тыс. руб. и 694 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Денежные средства в Центральном банке РФ	205,996	193,223
Средства в банках	62,313	61,364
	<u>268,309</u>	<u>254,587</u>
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	(4,233)	(694)
За вычетом суммы гарантийных депозитов по пластиковым картам	(302)	-
	<u>(4,535)</u>	<u>(1,388)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>263,774</u>	<u>253,893</u>

12. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Срочные депозиты в банках	40,000	-
Корреспондентские счета в банках	20,415	10,588
Корреспондентские счета в финансовых организациях	1,898	50,776
	<u>62,313</u>	<u>61,364</u>
Итого средства в банках	<u>62,313</u>	<u>61,364</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банком были размещены средства в одном банке на общую сумму 20,000 тыс. руб., сумма требований к которому превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банком были размещены средства в НКО ООО «Расчетный центр Финансового Дома» на общую сумму 49,990 тыс. руб., что превышало 20% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 302 тыс. руб., размещенные Банком в ОАО «Уралсиб» для проведения операций с использованием пластиковых карт.

13. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Ссуды, предоставленные клиентам	374,488	326,007
Права требования по операциям факторинга	2,546	1,510
	<u>377,034</u>	<u>327,517</u>
За минусом резерва под обесценение	(35,812)	(37,611)
	<u>(35,812)</u>	<u>(37,611)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>341,222</u>	<u>289,906</u>

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

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	131,896	160,076
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и имущества	97,291	44,884
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	92,042	76,214
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	17,000	-
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	16,275	39,076
Ссуды, обеспеченные правами требования дебиторской задолженности	2,546	1,510
Необеспеченные ссуды	19,984	5,757
	<u>377,034</u>	<u>327,517</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(35,812)</u>	<u>(37,611)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>341,222</u>	<u>289,906</u>

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	123,977	153,245
Физические лица	91,560	104,062
Промышленность	70,637	26,510
Общественное питание	46,700	15,000
Логистика	29,525	20,000
Строительство	11,000	8,700
Сельское хозяйство	3,635	-
	<u>377,034</u>	<u>327,517</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(35,812)</u>	<u>(37,611)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>341,222</u>	<u>289,906</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Ипотечное кредитование	64,228	55,226
Потребительские ссуды	25,375	44,552
Прочее	1,957	4,284
	<u>91,560</u>	<u>104,062</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(20,268)</u>	<u>(23,181)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>71,292</u>	<u>80,881</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. Банком были предоставлены ссуды 6 и 14 заемщикам на общую сумму 144,601 тыс. руб. и 176,500 тыс. руб. (за вычетом резерва под обесценение), соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2009 года			31 декабря 2008 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	248,228	(31,358)	216,870	204,430	(32,373)	172,057
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	75,746	(4,454)	71,292	86,119	(5,238)	80,881
Необесцененные ссуды	53,060	-	53,060	36,968	-	36,968
Итого	377,034	(35,812)	341,222	327,517	(37,611)	289,906

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. ссуды на сумму 216,870 тыс. руб. и 172,057 тыс. руб. соответственно, признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, а также гарантиями справедливой стоимостью 325,925 тыс. руб. и 200,893 тыс. руб. соответственно.

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Автотранспортные средства (тыс. руб.)	Компьютеры и офисное оборудование (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
По первоначальной/ проиндексированной стоимости			
31 декабря 2007 года	-	9,217	9,217
Поступления	-	432	432
Выбытия	-	(1,015)	(1,015)
31 декабря 2008 года	-	8,634	8,634
Поступления	4,589	722	5,311
Выбытия	-	(1,076)	(1,076)
31 декабря 2009 года	4,589	8,280	12,869
Накопленный износ			
31 декабря 2007 года	-	6,368	6,368
Начисления за период	-	965	965
Выбытия	-	(711)	(711)
31 декабря 2008 года	-	6,622	6,622
Начисления за период	978	781	1,759
Выбытия	-	(1,076)	(1,076)
31 декабря 2009 года	978	6,327	7,305
Остаточная балансовая стоимость			
31 декабря 2008 года	-	2,012	2,012
Остаточная балансовая стоимость			
31 декабря 2009 года	3,611	1,953	5,564

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 4,133 тыс. руб. и 3,818 тыс. руб., соответственно.

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые активы:		
Пени по просроченным кредитам	10,538	9,896
Вложение в уставный капитал дочерней компании	-	300
	<u>10,538</u>	<u>10,196</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(2,367)</u>	<u>(9,896)</u>
Итого прочие финансовые активы:	<u>8,171</u>	<u>300</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Налоги, кроме налога на прибыль	971	223
Расходы будущих периодов	730	316
Нематериальные активы	388	433
Авансы поставщикам	98	243
Прочие	<u>291</u>	<u>87</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>2,478</u>	<u>1,302</u>
Итого прочие активы	<u>10,649</u>	<u>1,602</u>

В состав прочих активов включены пени по просроченным кредитам, начисленные по решениям суда, вступившим в силу в 2007 и 2008 годах в размере 9,896 тыс. руб. и в размере 662 тыс. руб. в 2009 году. Под указанную начисленную задолженность по пеням создан резерв под обесценение в размере 100% по состоянию на 31 декабря 2008 года. В феврале 2010 года в ходе исполнительного производства Банком было получено 8,171 тыс. руб., что было учтено Банком при расчете резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2009 года.

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., представлена в Примечании 5.

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	434,402	430,789
Срочные депозиты	<u>30,391</u>	<u>11,673</u>
Итого средства клиентов	<u>464,793</u>	<u>442,462</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. средства клиентов в сумме 227,913 тыс. руб. (49%) и 207,381 тыс. руб. (47%) соответственно относились к 8 и 7 клиентам, обязательства Банка перед каждым из которых, превышали 10% капитала Банка, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	193,667	214,781
Недвижимость и строительство	123,603	94,133
Физические лица	43,245	68,138
Обрабатывающая промышленность и производство товаров народного потребления	34,663	7,117
Услуги	25,523	26,329
Транспорт и экспедирование грузов	15,668	5,882
Информационные технологии и телекоммуникации	10,712	6,308
Медицина	6,486	10,386
Машиностроение	3,176	411
Прочее	8,043	7,639
Переработка ядерных отходов	7	1,338
Итого средства клиентов	464,793	442,462

17. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

В составе прочих заемных средств отражены беспроцентные займы, полученные дочерней компанией от акционера Банка в сумме 1,983 тыс. руб. со сроками погашения до апреля 2014 года. Эффект первоначального признания полученных займов в сумме 1,483 тыс. руб. был отражен в составе капитала Банка.

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные расходы по хозяйственным операциям	2,722	2,880
Задолженность по операциям факторинга	255	151
Начисленные премии сотрудникам	246	-
	<u>3,223</u>	<u>3,031</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резерв неиспользованных отпусков	1,522	1,313
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	384	366
Прочее	443	91
	<u>5,572</u>	<u>4,801</u>
Итого прочие обязательства	5,572	4,801

19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. уставный капитал Банка представлен следующим количеством обыкновенных акций номинальной стоимостью 1,000 руб. за акцию:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Неоплаченный уставный капитал	Итого выпущенный уставный капитал
31 декабря 2008 года	117,500	(59,304)	58,196
31 декабря 2009 года	117,500	(59,304)	58,196

В 2007 году акционеры Банка приняли решение об увеличении уставного капитала на 37,500 тыс. руб. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций был зарегистрирован ЦБ РФ 24 декабря 2008 года.

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

20. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Условные обязательства и обязательства по ссудам		
Выданные гарантии	3,867	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>34,569</u>	<u>11,218</u>
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	<u>38,436</u>	<u>11,218</u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 34,569 тыс. руб. и 11,218 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг., соответственно.

Обязательства по договорам операционной аренды – будущие минимальные арендные платежи Банка по соглашениям операционной аренды помещений представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Менее одного года	8,197	7,044
Более одного года, но менее пяти лет	2,180	2,644
Более пяти лет	<u>454</u>	<u>441</u>
Итого обязательства по договорам операционной аренды	<u>10,831</u>	<u>10,129</u>

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

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

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

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

Операционная среда – Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в Российской Федерации в целом улучшилась, ее экономика по-прежнему демонстрирует определенные признаки, характерные для развивающихся стран, в том числе наличие валютного контроля и ограничений на конвертацию валюты, относительно высокий уровень инфляции и продолжение правительством структурных реформ.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

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

Нестабильность на мировых финансовых рынках оказала значительное воздействие на экономику Российской Федерации, приведя к сокращению ВВП, значительному снижению котировок ценных бумаг и существенному оттоку капитала. Кроме того, Российская Федерация столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, составил соответственно 8.8% и 13.3%). В связи с тем, что Российская Федерация производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, ее экономика особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2008-2009 годах были подвержены значительным колебаниям. Правительством Российской Федерации инициировано принятие пакета нормативно-правовых актов, направленных на восстановление доверия инвесторов, обеспечение ликвидности и роста экономики страны. Вместе с тем, на настоящий момент эффективность этих мер остается неясной.

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

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

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

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

Возмещаемость финансовых активов – В результате нестабильности мировых рынков капитала и кредитных рынков и сопутствующей экономической неопределенности, имеющей место на отчетную дату, существует вероятность того, что возмещаемая стоимость активов Банка может оказаться ниже их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2009 года финансовые активы Банка составили 617,702 тыс. руб. (на 31 декабря 2008 года 544,793 тыс. руб.). Возмещаемость этих финансовых активов в высокой степени зависит от эффективности фискальных и прочих мер, принимаемых в различных странах для достижения экономической стабильности, т.е. факторов, неподконтрольных Банку. Возмещаемость финансовых активов определяется Банком на основании условий, существующих на отчетную дату. Руководство Банка считает, что нет необходимости в данный момент для создания дополнительных резервов в отношении финансовых активов, основываясь на существующих обстоятельствах и имеющейся информации.

21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

- (б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;
- (г) ключевой управленческий персонал Банка;
- (д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (г);
- (е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- (ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и его дочерними предприятиями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Суды, предоставленные клиентам	383	377,034	2,150	327,517
- <i>ключевой управленческий персонал</i>	-		43	
- <i>прочие связанные стороны</i>	383		2,107	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(19)	(35,812)	(43)	(37,611)
- <i>резервы под обесценение кредитов, выданных ключевому управленческому персоналу Банка</i>	-		(1)	
- <i>резервы под обесценение кредитов, выданных прочим связанным сторонам</i>	(19)		(42)	
Средства клиентов	42,074	464,793	51,578	442,462
- <i>акционеры Банка</i>	30,479		49,285	
- <i>дочерние общества</i>	-		1,540	
- <i>ключевой управленческий персонал</i>	41		23	
- <i>прочие связанные стороны</i>	11,554		730	
Прочие заемные средства	1,983	1,983	-	-
- <i>акционеры Банка</i>	1,983		-	

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года		Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Операционные расходы (вознаграждения ключевого управленческого персонала): Краткосрочные вознаграждения	1,332	23,950	1,295	18,668
Процентные доходы	58	62,563	10	38,031
- <i>ключевой управленческий персонал компании или ее материнская компания</i>	-		10	
- <i>прочие связанные стороны</i>	58			
Процентные расходы	1,117	1,543	47	493
- <i>акционеры Банка</i>	1,117			
- <i>ключевой управленческий персонал компании или ее материнская компания</i>	-		15	
- <i>прочие связанные стороны</i>	-		32	
Операционные расходы (аренда)	458	11,189	458	10,625
- <i>акционеры Банка</i>	458		458	

Банк арендует помещение у связанной стороны для размещения дополнительного офиса по адресу: г. Санкт-Петербург, ул. Академика Лебедева, д. 15/1, лит. А по ставке ниже рыночной.

22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, учитываемых в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости представлена ниже:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	205,996	205,996	193,223	193,223
Средства в банках	62,313	62,313	61,364	61,364
Прочие финансовые активы	8,171	8,171	300	300
Средства клиентов	464,793	464,793	442,462	442,462
Прочие заемные средства	1,983	1,983	-	-
Прочие финансовые обязательства	3,223	3,223	3,031	3,031

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, не может быть оценена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов.

23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

В течение отчетного года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Структура капитала Банка представлена капиталом акционеров Банка, который включает выпущенный уставный капитал и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

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

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

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением 1988 года с изменениями 2005 года:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Изменения в капитале первого уровня:		
На 1 января	102,985	38,225
Прибыль за год, относящаяся к акционерам материнского Банка	50,878	27,260
Увеличение уставного капитала	-	37,500
Дисконтирование беспроцентного займа, полученного от акционера	712	-
Увеличение доли меньшинства	1,049	-
На 31 декабря	<u>155,624</u>	<u>102,985</u>
	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня	<u>155,624</u>	<u>102,985</u>
Итого регулятивный капитал	<u>155,624</u>	<u>102,985</u>
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	40.58%	32.71%
Итого капитал	40.58%	32.71%

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

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным комитетом и Правлением Банка.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам утверждаются Наблюдательным Советом Банка. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, устанавливаемые Правлением Банка. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства ссуд Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в месяц.

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

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспече- ние	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в банках	62,313	-	62,313	-	62,313
Средства, предоставленные клиентам	341,222	-	341,222	(288,388)	52,834
Предоставленные финансовые гарантии	3,867	-	3,867	-	3,867
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	34,569	-	34,569	-	34,569

По состоянию на 31 декабря 2008 года:

31 декабря 2008 года (тыс. руб.)	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспече- ние	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в банках	61,364	-	61,364	-	61,364
Средства, предоставленные клиентам	289,906	-	289,906	(284,504)	5,402
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	11,218	-	11,218	-	11,218

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. остатки в ЦБ РФ составляли 168,771 тыс. руб. и 163,428 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2009 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг.:

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	AA	A	BBB	>BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2009 года Итого (тыс. руб.)
Средства в банках	-	1,064	-	12,195	49,054	62,313
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	341,222	341,222

По состоянию на 31 декабря 2008 года:

	AA	A	BBB	>BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2008 года Итого (тыс. руб.)
Средства в банках	8,125	-	-	564	52,675	61,364
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	289,906	289,906

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

В следующей таблице представлены сроки возникновения просроченных финансовых активов, не являющихся обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные			
	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	2,129
Прочие финансовые активы	-	-	-	8,171

По состоянию на 31 декабря 2008 года все просроченные финансовые активы были обесцененными.

Географическая концентрация

Правление Банка и Управление финансовой деятельностью осуществляют контроль над риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивают его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2009 года Всего (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	205,996	-	205,996
Средства в банках	61,249	1,064	62,313
Ссуды, предоставленные клиентам	341,222	-	341,222
Прочие финансовые активы	8,171	-	8,171
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	616,638	1,064	617,702
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	464,469	324	464,793
Прочие заемные средства	1,983	-	1,983
Прочие финансовые обязательства	3,223	-	3,223
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	469,675	324	469,999
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	146,963	740	

	Россия	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2008 года Всего (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	193,223	-	193,223
Средства в банках	53,239	8,125	61,364
Ссуды, предоставленные клиентам	289,906	-	289,906
Прочие финансовые активы	300	-	300
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	536,668	8,125	544,793
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	440,428	2,034	442,462
Прочие финансовые обязательства	3,031	-	3,031
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	443,459	2,034	445,493
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	93,209	6,091	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. В течение 2009 года Банк своевременно проводил все платежи клиентов и выполнял свои обязательства перед контрагентами.

Правление Банка и Управление финансовой деятельностью контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Управлением финансовой деятельностью, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневное формирование и анализ платежной позиции, учитывающей оперативную информацию о планируемых поступлениях и списаниях от операций с клиентами и банковских операций, входящей в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка наблюдается разрыв ликвидности на срок от одного месяца до года после отчетной даты. Ликвидность Банка зависит от способности поддержания остатков по счетам клиентов, которая по оценкам руководства, полученным на основании предыдущего опыта и оценки текущей ситуации, имеет тенденцию к улучшению и, по мнению руководства, сохранится на уровне, не хуже прежнего. Значительная часть остатков на клиентских счетах – денежные средства предприятий и частных лиц рассматриваются руководством Банка и клиентами как неснижаемый остаток и на основании этого относятся руководством Банка как аналог среднесрочных депозитов.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для дисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство,
- (б) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для дисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому руководству Банка.

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Средства в банках	58,618	-	-	-	-	-	58,618
Ссуды, предоставленные клиентам	9,981	92,324	121,397	110,530	6,990	-	341,222
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	68,599	92,324	121,397	110,530	6,990	-	399,840
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	201,763	-	-	-	-	4,233	205,996
Средства в банках	3,393	-	-	-	-	302	3,695
Прочие финансовые активы	-	8,171	-	-	-	-	8,171
Итого финансовые активы	273,755	100,495	121,397	110,530	6,990	4,535	617,702
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	228	30,391	-	-	-	-	30,619
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	228	30,391	-	-	-	-	30,619
Средства клиентов	434,174	-	-	-	-	-	434,174
Прочие заемные средства	-	-	91	1,892	-	-	1,983
Прочие финансовые обязательства	1,522	401	1,300	-	-	-	3,223
Итого финансовые обязательства	435,924	30,792	1,391	1,892	-	-	469,999
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(162,169)	69,703	120,006	108,638	6,990		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	(162,169)	(92,466)	27,540	136,178	143,168		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	68,371	61,933	121,397	110,530	6,990		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	68,371	130,304	251,701	362,231	369,221		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	11.07%	21.09%	40.75%	58.64%	59.77%		

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Ссуды, предоставленные клиентам	25,167	41,699	157,455	60,057	5,528	-	289,906
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	25,167	41,699	157,455	60,057	5,528	-	289,906
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	192,529	-	-	-	-	694	193,223
Средства в банках	61,364	-	-	-	-	-	61,364
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	300	300
Итого финансовые активы	279,060	41,699	157,455	60,057	5,528	994	544,793
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	6,538	5,135	-	-	-	-	11,673
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	6,538	5,135	-	-	-	-	11,673
Средства клиентов	430,789	-	-	-	-	-	430,789
Прочие финансовые обязательства	500	-	2,531	-	-	-	3,031
Итого финансовые обязательства	437,827	5,135	2,531	-	-	-	445,493
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(158,767)	36,564	153,924	60,057	5,528		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	(158,767)	(122,203)	32,721	92,778	98,306		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	18,629	36,564	157,455	60,057	5,528		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	18,629	55,193	212,648	272,705	278,233		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	3.42%	10.13%	39.03%	50.06%	51.07%		

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам.

	Средне- взвешенная эффектив- ная процентная ставка	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	5.46%	-	30,659	-	-	-	-	30,659
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		-	30,659	-	-	-	-	30,659
Средства клиентов		434,174	-	-	-	-	-	434,174
Прочие заемные средства		-	-	100	3,200	-	-	3,300
Прочие финансовые обязательства		1,522	401	1,300	-	-	-	3,223
Обязательства по финансовым гарантиям		3,350	-	517	-	-	-	3,867
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		-	-	27,204	7,365	-	-	34,569
Итого финансовые обязательства		439,046	31,060	29,121	10,565	-	-	509,792

	Средне- взвешенная эффектив- ная процентная ставка	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	8.42%	6,541	5,207	-	-	-	-	11,748
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		6,541	5,207	-	-	-	-	11,748
Средства клиентов		430,789	-	-	-	-	-	430,789
Прочие финансовые обязательства		500	-	2,531	-	-	-	3,031
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		218	-	1,000	10,000	-	-	11,218
Итого финансовые обязательства		438,048	5,207	3,531	10,000	-	-	456,786

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло.

Управление финансовой деятельностью управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Управление финансовой деятельностью отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Управление финансовой деятельностью отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на прибыли Банка.

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

Влияние на прибыли до налогообложения исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года	
	Процентная ставка +1%	Процентная ставка -1%	Процентная ставка +1%	Процентная ставка -1%
Финансовые активы:				
Средства в банках	586	(586)	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	3,412	(3,412)	2,899	(2,899)
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	(306)	306	(117)	117
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	<u>3,692</u>	<u>(3,692)</u>	<u>2,782</u>	<u>(2,782)</u>
Чистое влияние на капитал	<u>2,953</u>	<u>(2,953)</u>	<u>2,226</u>	<u>(2,226)</u>

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Управление валютным риском осуществляется путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса российской и иностранных валют. Управление валютных операций осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.2442 руб.	Евро 1 Евро = 43.3883руб.	Прочая валюта	31 декабря 2009 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	201,705	2,405	1,843	43	205,996
Средства в банках	55,361	4,225	2,727	-	62,313
Ссуды, предоставленные клиентам	302,378	10,731	28,113	-	341,222
Прочие финансовые активы	8,171	-	-	-	8,171
Итого финансовые активы	567,615	17,361	32,683	43	617,702
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	423,422	16,202	25,169	-	464,793
Прочие заемные средства	1,983	-	-	-	1,983
Прочие финансовые обязательства	3,223	-	-	-	3,223
Итого финансовые обязательства	428,628	16,202	25,169	-	469,999
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	138,987	1,159	7,514	43	

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 29.3804 руб.	Евро 1 Евро = 41.4411 руб.	31 декабря 2008 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	188,491	2,619	2,113	193,223
Средства в банках	1,158	22,262	37,944	61,364
Ссуды, предоставленные клиентам	289,906	-	-	289,906
Прочие финансовые активы	300	-	-	300
Итого финансовые активы	479,855	24,881	40,057	544,793
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	379,378	23,517	39,567	442,462
Прочие финансовые обязательства	3,031	-	-	3,031
Итого финансовые обязательства	382,409	23,517	39,567	445,493
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	97,446	1,364	490	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг:

	На 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	116	(116)	136	(136)
Влияние на капитал	116	(116)	136	(136)

	На 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	751	(751)	49	(49)
Влияние на капитал	751	(751)	49	(49)

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Правовые риски

К правовым рискам, возникающим в деятельности Банка, в том числе относятся риски, связанные с:

- изменением валютного регулирования;
- изменением налогового законодательства;
- изменением требований по лицензированию основной деятельности кредитной организации – эмитента, либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);
- изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитной организации – эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах ее деятельности;
- отсутствием (противоречивостью) правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации – эмитента);
- нарушением контрагентами нормативно- правовых актов Российской Федерации, а также условий заключенных ими договоров.

Для устранения возможных отклонений от требований российского законодательства, в том числе в части предоставления информации регулирующим органам, а также с целью обеспечения достоверности предоставляемой информации и улучшения ее качества, Банк на регулярной основе отслеживает изменения в законодательстве Российской Федерации и вносит соответствующие изменения в существующие внутренние контрольные процедуры. Правовые риски отслеживаются Управлением внутреннего контроля, юридической службой Банка.

Репутационные риски

Риск потери деловой репутации – один из видов банковских рисков, представляющий собой риск применения юридических санкций или санкций регулирующих (надзорных) органов, существенного финансового убытка или потери деловой репутации Банком в результате несоблюдения федеральных законов, нормативных документов Банка России относящихся к противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Для Банка собственная репутация является одним из наиболее ценных активов, поэтому Банк принимает все необходимые меры для защиты своей деловой репутации и своих добросовестных клиентов. Политика Банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма преследует достижение следующих целей для снижения вероятности возможных репутационных рисков:

- недопущение использования продуктов и услуг Банка в качестве инструмента для осуществления криминальной деятельности, такой, как отмывание денежных средств, финансирование терроризма, мошенничество и коррупция;
- защита деловой репутации Банка и его клиентов.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также внутренними процедурами в Банке разработан комплекс мер по контролю репутационных рисков и осуществлению программы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- утверждены и реализуются Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечивается участие всего персонала Банка в работе по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма;
- совершенствуется программное обеспечение в целях своевременного выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций;
- на регулярной основе проводятся специализированные обучения для сотрудников.

Реализация надлежащих процедур и следование принципу «знай своего клиента» осуществляется в строгом соответствии с требованиями регуляторов, российскими и западными стандартами соблюдения конфиденциальности банковской информации.

25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий, свидетельствующих о возникших после 1 января 2010 года условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств, до выпуска консолидированной финансовой отчетности не произошло.