

***Коммерческий Банк «Миллениум Банк» (Закрытое
акционерное общество)***

**Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**

Содержание

Заключение независимых аудиторов	3
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2009 года.....	5
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	8
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.....	9
1. Основная деятельность Банка.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы представления отчетности	11
4. Принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	26
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
7. Средства в других банках	26
8. Кредиты и дебиторская задолженность	27
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	28
11. Инвестиции в ассоциированные организации.....	29
12. Основные средства и нематериальные активы	29
13. Прочие активы	30
14. Средства других банков.....	31
15. Средства клиентов	31
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
17. Субординированные займы	32
18. Обязательства по финансовой аренде	33
19. Прочие обязательства	33
20. Уставный капитал	34
21. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета	34
22. Процентные доходы и расходы	35
23. Комиссионные доходы и расходы	35
24. Отчисления в резерв под обесценение финансовых активов	36
25. Прочие операционные доходы	36
26. Административные и прочие операционные расходы.....	36
27. Налог на прибыль.....	37
28. Управление финансовыми рисками	38
29. Внебалансовые и условные обязательства	57
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	58
31. Операции со связанными сторонами.....	59
32. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики.....	61
33. Управление капиталом.....	62
34. События после отчетной даты	63

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету Директоров «Миллениум Банк» (ЗАО):

Нами, Закрытым акционерным обществом «Интерком-Аудит» на основании договора №07-07/09-450Б от 14 июля 2009 года проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого Банка «Миллениум Банк» (Закрытое акционерное общество) (далее – Банк), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2009 года, отчет о совокупном доходе, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

Аудируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: Коммерческий Банк «Миллениум Банк» (Закрытое акционерное общество)

Сокращенное наименование на русском языке: «Миллениум Банк» (ЗАО)

Полное наименование на английском языке: Commercial Bank “Millenium Bank”

Сокращенное наименование на английском языке: “Millenium Bank”

Место нахождения: 105066, г. Москва, ул. Новорязанская, д.31/7, корп. 13

Дата регистрации Банком России: 13.11.2002 г.

Регистрационный номер: 3423

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: Серия 77 № 007766368, основной государственный регистрационный номер №1027744004617. Дата внесения записи 13.11.2002 г.

«Миллениум Банк» (ЗАО) включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 1 июня 2006 г. под номером 947.

Лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3423 от 27.12.2002 г.
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3423 от 31.05.2006 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-11232-000100 от 29.04.2008 г. на осуществление депозитарной деятельности, без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-11227-100000 от 29.04.2008 г на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия.

Аудиторская организация:

Место нахождения: 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.

Адрес нахождения структурного подразделения: 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серии 77 № 010904109 от 08.08.2002 (основной регистрационный номер (ОГРН) 1027700114639), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: ЗАО «Интерком-Аудит» включено 28 декабря 2009 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером 10201007608.

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

- ✓ Членом СРО НП «Аудиторская палата России» (зарегистрировано в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1, Приказ Минфина РФ от 28.12.2009 г. №455);
- ✓ Членом Ассоциации российских банков;
- ✓ Членом Ассоциации региональных банков России;

- ✓ Членом Российского общества оценщиков;
- ✓ Независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

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

Ответственность независимых аудиторов

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

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

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

Мнение независимых аудиторов

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

ЗАО «Интерком-Аудит»
Москва, Россия,
07 июня 2010 г.

Генеральный директор

Фадеев Юрий Леонидович

Руководитель проверки

Коротких Елена Владимировна

(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К 002182 от 30.10.1996 г., выдан в порядке обмена 20.12.2002 г., срок действия не ограничен; ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2009 года

	Примечание	2009	2008
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	312 980	862 904
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		19 022	2 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	46 977	290 143
Средства в других банках	7	251 923	100 618
Кредиты и дебиторская задолженность	8	2 200 208	1 078 053
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	5 088	172 707
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	10 356	20 666
Инвестиции в ассоциированные организации	11	5	5
Текущие требования по налогу на прибыль		3 961	1 568
Отложенный налоговый актив	27	5 012	934
Основные средства и нематериальные активы	12	8 737	12 075
Прочие активы	13	5 028	3 645
Итого активов		2 869 297	2 545 668
Обязательства			
Средства других банков	14	150 000	5
Средства клиентов	15	1 314 378	1 801 558
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	662 437	20 535
Субординированные займы	17	175 000	175 000
Обязательства по финансовой аренде	18	317	615
Текущие обязательства по налогу на прибыль		3 496	2 748
Прочие обязательства	19	21 388	29 421
Итого обязательств		2 327 016	2 029 882
Собственный капитал			
Уставный капитал	20	445 000	445 000
Нераспределенная прибыль		97 281	70 786
Итого собственный капитал		542 281	515 786
Итого обязательств и собственного капитала		2 869 297	2 545 668

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 07 июня 2010 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Байдаков М.Ю.

_____ Кральковская Е.Н.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

	Примечание	2009	2008
Процентные доходы	22	319 369	230 604
Процентные расходы	22	(86 498)	(80 647)
Чистые процентные доходы		232 871	149 957
Комиссионные доходы	23	72 276	67 893
Комиссионные расходы	23	(1 625)	(1 677)
Чистые комиссионные доходы		70 651	66 216
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 648	(16 260)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		85	(1 944)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		13 585	19 038
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 281	(76)
Изменение резервов под обесценение	24	(110 897)	(61 145)
Прочие операционные доходы	25	2 222	2 515
Чистые доходы		218 446	158 301
Административные и прочие операционные расходы	26	(173 832)	(111 989)
Прибыль до налогообложения		44 614	46 312
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	27	(18 119)	(18 249)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		26 495	28 063
Прочие составляющие совокупного дохода			
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	42
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		-	(10)
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		-	32
Совокупный доход за период		26 495	28 095

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 07 июня 2010г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Байдаков М.Ю.

_____ Кральковская Е.Н.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

«Миллениум Банк» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)

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

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
Остаток за 31 декабря 2007 года	145 000	(32)	42 723	187 691
<i>Эмиссия акций:</i>				
- номинальная стоимость	300 000	-	-	300 000
<i>Совокупный доход за период</i>	-	32	28 063	28 095
Остаток за 31 декабря 2008 года	445 000	-	70 786	515 786
<i>Совокупный доход за период</i>	-	-	26 495	26 495
Остаток за 31 декабря 2009 года	445 000	-	97 281	542 281

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 07 июня 2010г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Байдаков М.Ю.

_____ Кральковская Е.Н.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

«Миллениум Банк» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)

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

	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	315 177	226 872
Проценты уплаченные	(73 987)	(80 421)
Комиссии полученные	72 158	61 517
Комиссии уплаченные	(1 625)	(1 677)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 210	(10 450)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	13 585	19 038
Прочие операционные доходы	(980)	1 880
Уплаченные операционные расходы	(138 111)	(105 710)
Уплаченный налог на прибыль	(23 842)	(19 517)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	170 585	91 532
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(16 672)	16 572
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	240 771	205 354
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(150 034)	89 412
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	(1 250 161)	(317 639)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	2 027	(1 716)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	149 995	(119)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(551 488)	55 272
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(15 435)	25 598
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(1 420 412)	164 266
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(80)	(166 997)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	166 845	20 003
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	(10 035)
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	10 000	-
Приобретение основных средств (Примечание 12)	(1 814)	(2 438)
Выручка от реализации основных средств	77	449
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	175 028	(159 018)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	-	300 000
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	1 010 252	87 297
Погашение долговых ценных бумаг	(381 581)	(97 855)
Погашение обязательств по финансовой аренде	(298)	(208)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	628 373	289 234
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	67 087	57 708
Влияние изменений учетных цен на драгоценные металлы	-	-
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	(549 924)	352 190
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	862 904	510 714
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	312 980	862 904

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 07 июня 2010г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Байдаков М.Ю.

Кральковская Е.Н.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «Миллениум Банк» (Закрытое акционерное общество) (краткое название «Миллениум Банк» (ЗАО)) (далее «Банк») - это кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации в форме закрытого акционерного общества. Банк, основанный в ноябре 2002 года, работает на основании Генеральной банковской лицензии № 3423, выданной Банком России (далее «ЦБ РФ»).

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 105066, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 13.

Банк не имеет филиалов.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционеры	Доля владения, в процентах, 2009	Доля владения, в процентах, 2008
ОАО «Бамтоннельстрой»	67,42	67,42
ООО «СТАТОС»	32,58	32,58
Итого	100,0	100,0

Ниже приведен список конечных собственников Банка:

	Доля, в процентах
Костылев Владимир Васильевич	18,6
Сур Евгений Георгиевич	18,6
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	62,8
Итого	100,0

По состоянию за 31 декабря 2009 года и за 31 декабря 2008 года ОАО «Бамтоннельстрой» является материнской организацией Банка.

ОАО «Бамтоннельстрой» не составляет отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности.

Местонахождение ОАО «Бамтоннельстрой»: 660021, г. Красноярск, ул. Богграда, д. 132

Местонахождение ООО «СТАТОС»: 129164, г. Москва, ул. Маломосковская, д. 2, корп. 1.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В результате мирового финансового и экономического кризиса 2008-2009 годов возникли, среди прочего, такие явления, как снижение возможности привлечения финансирования на рынках капитала, снижение уровня ликвидности в банковском секторе и экономике в целом, а также очень высокая неустойчивость на фондовых и валютных рынках. В настоящее время инвестиционный интерес к развивающимся рынкам растет, что приводит к более привлекательным условиям финансирования.

Для оказания поддержки российскому финансовому рынку были предприняты различные меры. Норматив обязательного резервирования средств на счетах в ЦБ РФ был уменьшен Банком России с целью поддержки российских банков во время кризиса, но в 2009 году снова увеличен.

Растущая безработица в России, снижение ликвидности и прибыльности компаний повлияли на способность заемщиков выплачивать задолженности Банку. На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения финансовых и нефинансовых активов.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономической и финансовой политики Правительства.

3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

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

	2009	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)	535 849	33 586
Резервы под обесценение	20 893	3 511
Начисленные процентные доходы и расходы	(4 776)	(7 187)
Амортизация основных средств	(5 600)	(568)
Начисленные отпускные	(9 972)	(7 102)
Отражение финансовой аренды по МСФО	506	298
Расчеты по выданным банковским гарантиям	72	118
Налог на прибыль	5 012	4 078
Уменьшение процентов по финансовой аренде	297	(297)
Прочее	-	58
По международным стандартам финансовой отчетности	542 281	26 495

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 32.

Учет влияния гиперинфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Поскольку Банк действует с декабря 2002 года, то к активам и обязательствам Банка, а также к вкладам в уставный капитал Банка МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» не применяется¹.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

¹ Коэффициент инфляции за декабрь 2002 года принят за единицу.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в 2009 году

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2008 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). С 1 января 2009 года Банк применяет пересмотренный МСФО (IAS) 1. Основное изменение заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе, который также включает все изменения в капитале за период, не связанные с операциями собственников, например, переоценка основных средств, переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и другие статьи. В качестве альтернативы организации могут представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также заменяет наименование «баланс» на наименование «отчет о финансовом положении» и вводит требование о включении в отчетность отчета о финансовом положении на начало самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. В результате применения данного стандарта Банк представил в отчетности единый отчет о совокупном доходе (без отдельного отчета о прибылях и убытках), баланс был переименован в отчет о финансовом положении.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах» (выпущены в марте 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные изменения вводят трехуровневое раскрытие информации в отношении расчетов справедливой стоимости: на основе котировок активного рынка (Уровень 1); на основе рыночных данных (Уровень 2); без использования рыночных данных (Уровень 3). Также стандарт теперь требует раскрывать сверку между начальным и конечным сальдо для Уровня 3 и значительные перемещения из Уровня 1 в Уровень 2. Кроме того, изменения разъясняют требования по раскрытию риска ликвидности. Данные изменения не оказали влияния на финансовое положение Банка, но привели к тому, что раскрываемая информация относительно справедливой стоимости и риска ликвидности будет более подробной.

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

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Новый МСФО (IFRS) 8 заменил МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность». В соответствии с новым МСФО (IFRS) 8, отчетность по операционным сегментам должна соответствовать сегментной отчетности, которая представляется руководству Банка для анализа. МСФО (IFRS) 8 не оказал влияния на отчетность Банка, т.к. Банк не имеет ценных бумаг, свободно обращающихся на открытых рынках, и не находится в процессе выпуска таких ценных бумаг.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный МСФО (IAS) 23 применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. Пересмотренный МСФО (IAS) 23 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка, т.к. Банк не имеет квалифицируемых активов.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2008 года). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил первый сборник изменений к МСФО, главным образом, с целью устранения несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения. Изменения, включенные в «Усовершенствования МСФО», не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Следующие новые или измененные стандарты и интерпретации, вступающие в силу с 1 января 2009 года, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» - «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию»,
- «Условия вступления в долевые права и аннулирование» - Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов»,
- Изменения к КИМФО (IFRIC) 9 «Ссылка на пересмотр результатов анализа встроенных производных финансовых инструментов» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Встроенные производные финансовые инструменты»,
- Интерпретация КИМФО (IFRIC) 13 «Программы формирования лояльности клиентов»,
- Интерпретация КИМФО (IFRIC) 15 «Соглашения на строительство объектов недвижимости»,
- Интерпретация КИМФО (IFRIC) 16 «Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность»,
- Интерпретация КИМФО (IFRIC) 18 «Получение активов от клиентов».

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

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

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу с 1 января 2010 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу. Анализ возможного влияния данных стандартов на данные отчетности Банка еще не проводился.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы изменения доли участия Банка в дочерней компании, которые не приводят к утрате контроля над дочерней компанией, отражались как операции с собственными средствами. Если Банк утрачивает контроль над дочерней компанией, любая оставшаяся часть инвестиции в эту бывшую дочернюю компанию будет оцениваться по справедливой стоимости, а возникшие при этом прибыли или убытки признаваться в составе прибыли или убытка за период.

МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (пересмотренные в 2008 году; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренные МСФО (IFRS) 3 МСФО (IAS) 27 регулируют, кроме прочего, отражение в финансовой отчетности последовательных сделок по приобретению долей в приобретаемом предприятии, требуя относить затраты по сделкам приобретения на расходы, и отменяют ранее используемое исключение, в соответствии с которым изменение, обусловленное будущими событиями возмещения, согласованного в рамках сделки, отражалось путем корректировки к величине гудвилла. Изменения также рассматривают методы оценки долей миноритариев в приобретаемых дочерних компаниях на дату приобретения и требуют отражения результатов проводимых сделок с долями миноритариев в финансовой отчетности непосредственно в составе собственных средств.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Применимость к хеджируемым статьям» (выпущены в августе 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях.

Кроме этого, в апреле 2009 года были выпущены «Усовершенствования МСФО», в частности: изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций», изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые»; изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» - «Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами»; Изменение к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»; Изменение к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»; Изменение к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»; Изменение к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», а также Интерпретация КИМФО (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов владельцам».

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций (долей) или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные организации отражаются по методу долевого участия и первоначально учитываются по себестоимости.

Переоценка иностранной валюты

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

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

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2009 и 2008 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 30,2442 рублей и 29,3804 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 43,3883 рублей и 41,4411 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Признание отложенной прибыли или убытка первого дня

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, Банк немедленно признает расхождение между ценой сделки и справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в отчете о совокупном доходе откладывается до того момента, пока все входные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента. В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня. Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в отчете о совокупном доходе, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Заемные средства

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов от урегулирования финансовых обязательств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

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

Реструктурированные кредиты

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

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

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

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

вычислительная техника – 32,43% в год,

автомобили – от 19,64% до 32,43% в год,

мебель – от 14,08% до 19,64% в год,

специальное оборудование и прочее – от 4,98% до 32,43% в год,

улучшения арендованного имущества — в течение срока аренды.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

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

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды. Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, финансовая аренда первоначально отражается в отчете о финансовом положении Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. В качестве ставки дисконта используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Оценочные обязательства

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

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

Договоры финансовых гарантий

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

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

Обязательства по уплате единого социального налога

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Реклассификация финансовых активов

В октябре 2008 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности опубликовал изменения к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, «Переклассификация финансовых активов». Изменения, внесенные в МСФО (IAS) 39, позволяют в определенных случаях реклассифицировать финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, из категории активов, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибылей или убытков. Изменения также позволяют реклассификацию финансовых активов, удовлетворяющих определенным критериям, из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию кредитов и авансов. Изменения к МСФО (IFRS) 7 ввели требование о раскрытии дополнительной информации в отношении активов, реклассифицированных на основании изменений к МСФО (IAS) 39. Изменения применялись ретроспективно, начиная с 1 июля 2008 года.

Основываясь на изменениях, описанных выше, а также вследствие ухудшения ситуации на российском и мировых рынках, произошедшей в третьем квартале 2008 года, Банк в 2008 году реклассифицировал облигации «Судостроительный банк» (ООО) из категории торговых в категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения. Банк определил активы, к которым применимы указанные изменения, как те, в отношении которых он изменил намерение использовать такие активы для продажи в краткосрочной перспективе. Перевод ценных бумаг между категориями проводился по их справедливой стоимости, определенной на дату реклассификации, 10 395 тыс. руб.

В таблице, приведенной ниже, приведена информация об эффективных процентных ставках, сроках погашения или оферты и ожидаемых потоках денежных средств в отношении реклассифицированных активов по состоянию на дату реклассификации.

	На дату реклассификации		
	Дата погашения или оферты	Эффективные процентные ставки	Ожидаемые потоки денежных средств
<i>Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	02 июля 2009 года	9,85%	11 903
<i>Итого реклассифицированные активы</i>			11 903

Облигации «Судостроительный банк» (ООО) были погашены эмитентом по сроку в 2009 году.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2009	2008
Наличные средства	50 250	32 051
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	154 588	182 240
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	106 540	648 511
- Российской Федерации	33 211	8 535
- других стран	73 329	639 976
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 602	102
Итого денежные средства и их эквиваленты	312 980	862 904

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 28.

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

	2009	2008
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	46 977	46 584
Векселя	-	243 559
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 977	290 143
Краткосрочные	46 977	290 143
Долгосрочные	-	-

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. ОФЗ - облигации со сроками погашения в 2016-2021 годах. В 2009 году купонный доход по ним составлял 8-9% (в 2008: 8-9%).

Географический анализ, анализ финансовых активов, предназначенных для торговли в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечании 28.

7. Средства в других банках

	2009	2008
Текущие кредиты и депозиты в других банках	100 000	100 030
Учтенные векселя других банков	151 318	-
Прочие размещения в других банках	605	588
Итого средства в других банках	251 923	100 618
Краткосрочные	251 923	100 618
Долгосрочные	-	-

Географический анализ, анализ средств в других банках в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в примечании 28.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2009	2008
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	1 961 494	1 097 997
<i>Потребительские кредиты</i>	147 004	47 849
<i>Ипотечные кредиты</i>	64 000	-
<i>Учтенные векселя</i>	206 400	-
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	(178 690)	(67 793)
<i>Итого кредиты и авансы клиентам</i>	2 200 208	1 078 053
<i>Краткосрочные</i>	2 103 429	954 628
<i>Долгосрочные</i>	96 779	123 425

Движение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности было следующим:

	<i>Кредиты юр. лицам</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Итого</i>
<i>Остаток на 1 января 2008 года</i>	6 092	708	6 800
<i>Отчисления в резерв/(Восстановление) резерва в течение года</i>	61 499	(506)	60 993
<i>Остаток за 31 декабря 2008 года</i>	67 591	202	67 793
<i>Отчисления в резерв/(Восстановление) резерва в течение года</i>	104 199	6 698	110 897
<i>Остаток на 31 декабря 2009 года</i>	171 790	6 900	178 690

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, структура кредитов по отраслям экономики, анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в примечании 28.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2009	2008
Акции	4 173	4 173
Векселя	-	167 699
Прочие инвестиции	915	835
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 088	172 707
Краткосрочные	-	167 699
Долгосрочные	5 088	5 008

В составе портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражены 19% акций ОАО «Зарубежстройтехнология». Данные вложения учтены по себестоимости

Вложения в доли участия в капитале российских обществ с ограниченной ответственностью, отраженные в составе *прочих инвестиций*, учтены по себестоимости ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости. Банк рассматривает эти вложения как стратегические инвестиции и намерен удерживать их в долгосрочной перспективе.

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечании 28.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2009	2008
Корпоративные облигации	10 356	20 666
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	10 356	20 666
Краткосрочные	-	10 403
Долгосрочные	10 356	10 263

Корпоративные облигации представляют собой котируемые долговые обязательства, эмитированные российскими банками. Срок погашения этих облигаций – 2011 год, ставка доходности – 18%.

Географический анализ, анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о максимально возможном и потенциальном уровне кредитного риска представлены в примечании 28.

11. Инвестиции в ассоциированные организации

	2009	2008
Стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	5	5
Первоначальная стоимость	5	5
Выручка от реализации ассоциированных организаций	-	-
Стоимость за 31 декабря года отчетного	5	5

Ассоциированные организации не составляли финансовую отчетность по МСФО за 2009 и 2008 годы. Данные инвестиции учитываются по стоимости приобретения, так как применение метода долевого участия не оказало бы существенного влияния на финансовое положение Банка за 31 декабря 2009 и 2008 годов.

В таблице ниже представлен список ассоциированных организаций:

Наименование организации	Вид деятельности	Доля в уставном капитале	Сумма инвестиции	Страна регистрации
ООО «Ветераны железнодорожного транспорта»	Организация железнодорожных перевозок	25%	3	РФ
ООО ЧОП «Фортпост»	Обеспечение безопасности	20%	2	РФ

12. Основные средства и нематериальные активы

	2009					
	Вычислительная техника	Автомобили	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2009 года	4 196	9 200	856	10 174	1 039	25 465
в т.ч. финансовая аренда	-	-	-	823	-	823
Поступления за 2009 год	380	361	-	1 073	-	1 814
Выбытия за 2009 год	-	(214)	-	-	-	(214)
Остаток за 31 декабря 2009 года	4 576	9 347	856	11 247	1 039	27 065
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2009 года	3 682	4 702	599	3 962	445	13 390
в т.ч. финансовая аренда	-	-	-	200	-	200
Амортизационные отчисления за 2009 год	325	2 598	113	1 818	297	5 151
Примечание 26)						
в т.ч. финансовая аренда	-	-	-	267	-	267
Выбытия за 2009 год	-	(213)	-	-	-	(213)
Остаток за 31 декабря 2009 года	4 007	7 087	712	5 780	742	18 328
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года	569	2 260	144	5 467	297	8 737

12. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	2008					
	Вычисли- тельная техника	Авто- мобили	Мебель	Специ- альное оборудо- вание и прочее	Немате- риаль- ные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2008 года	3 745	9 524	792	8 487	1 039	23 587
Поступления за 2008 год	451	1 060	64	1 687	-	3 262
в т.ч. финансовая аренда	-	-	-	823	-	823
Выбытия за 2008 год	-	(1 384)	-	-	-	(1 384)
Остаток за 31 декабря 2008 года	4 196	9 200	856	10 174	1 039	25 465
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2008 года	3 307	2 932	448	2 650	149	9 486
Амортизационные отчисления за 2008 год (Примечание 2б)	375	2 850	151	1 312	296	4 984
в т.ч. финансовая аренда	-	-	-	200	-	200
Выбытия за 2008 год	-	(1 080)	-	-	-	(1 080)
Остаток за 31 декабря 2008 года	3 682	4 702	599	3 962	445	13 390
Остаточная стоимость за 31 декабря 2008 года	514	4 498	257	6 212	594	12 075

В качестве нематериальных активов учтены затраты по вступлению Банка в платежную систему VISA (в виде вступительного взноса), направленные на развитие одного из направлений деятельности Банка: оказание услуг физическим лицам по осуществлению расчетов по пластиковым (платежным) картам. Данное направление с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты. Затраты по вступлению в платежную систему VISA, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока внедрения проекта по развитию услуги с использованием норм амортизации 25% в год.

13. Прочие активы

	2009	2008
Нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	2 962	2 780
Предоплата по товарам и услугам	1 863	870
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	141	146
Прочее	62	1
Резерв под обесценение прочих активов	-	(152)
Итого прочие активы	5 028	3 645
Краткосрочные	2 410	1 886
Долгосрочные	2 618	1 759

13. Прочие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2009	2008
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	152	-
(Восстановление)/Создание резерва	-	152
Прочие активы, списанные за счет резерва	(152)	-
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	-	152

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 28.

14. Средства других банков

	2009	2008
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	150 000	-
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	5
Итого средства других банков	150 000	5
Краткосрочные	150 000	5
Долгосрочные	-	-

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

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 28.

15. Средства клиентов

	2009	2008
Государственные и муниципальные организации	26 039	17 739
Текущие/расчетные счета	26 039	17 739
Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица	1 194 544	1 709 611
Текущие/расчетные счета	999 544	1 386 725
Срочные депозиты	195 000	322 886
Физические лица	93 795	74 208
Текущие счета/счета до востребования	24 291	35 063
Срочные вклады	69 504	39 145
Итого средства клиентов	1 314 378	1 801 558
Краткосрочные	1 303 253	1 801 558
Долгосрочные	11 125	-

По состоянию за 31 декабря 2009 года на 10 крупнейших клиентов приходится 1 043 325 тыс. руб., или 79,4% от всех средств клиентов (2008: 1 442 534 тыс. руб. или 80,1%).

15. Средства клиентов (продолжение)

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

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 28.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2009	2008
<i>Векселя</i>	662 437	20 535
<i>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</i>	662 437	20 535
<i>Краткосрочные</i>	662 437	20 535
<i>Долгосрочные</i>	-	-

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

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 28.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

17. Субординированные займы

	Дата погашения	Процентная ставка	2009	2008
<i>Заем 1 от ЗАО «УБТ-Уралвагонзавод»</i>	30.12.2012	12,5%	75 000	75 000
<i>Заем 2 от ООО УК "Трансюжстрой"</i>	28.10.2014	9,0%	100 000	100 000
<i>Итого субординированные займы</i>			175 000	175 000

По состоянию за 31 декабря 2009 года балансовая стоимость субординированных займов составляет 175 000 тыс. руб. (по амортизированной стоимости) (2008: 175 000 тыс. руб.).

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 33.

18. Обязательства по финансовой аренде

	2009	2008
Обязательства по финансовой аренде	317	615
Итого обязательства по финансовой аренде	317	615
Краткосрочные	317	308
Долгосрочные	-	307

Обязательства Банка по финансовой аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	2009		2008	
	Минимальные арендные платежи	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	321	317	350	308
От 1 года до 5 лет	-	-	321	307
Итого	321	317	671	615

19. Прочие обязательства

	2009	2008
Финансовые обязательства	10 097	23 337
Договоры финансовых гарантий	10 022	23 178
Прочие незавершенные расчеты	75	159
Нефинансовые обязательства	11 291	6 084
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	9 983	3 010
Налоги к уплате	441	580
Доходы будущих периодов	232	329
Прочее	635	2 165
Итого прочие обязательства	21 388	29 421
Краткосрочные	19 403	29 421
Долгосрочные	1 985	-

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2009 и 2008 годов.

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 28.

20. Уставный капитал

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

	За 31 декабря 2009 года		За 31 декабря 2008 года	
	<i>Количество акций (шт.)</i>	<i>Номинальная стоимость (тыс.руб.)</i>	<i>Количество акций (шт.)</i>	<i>Номинальная стоимость (тыс.руб.)</i>
<i>Обыкновенные акции</i>	445 000	445 000	445 000	445 000
<i>Итого уставный капитал</i>	445 000	445 000	445 000	445 000

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1 тысяча рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

За 2009 и 2008 годы дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

21. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

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

По состоянию за 31 декабря 2009 года резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составили 57 263 тыс. руб. (2008: 38 981 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2009 год, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 33 586 тыс. руб. (2008: 18 280 тыс. руб.).

22. Процентные доходы и расходы

	2009	2008
Процентные доходы		
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	282 223	163 745
<i>Средства в других банках</i>	18 390	14 380
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</i>	14 064	33 056
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	2 527	18 953
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	2 132	470
<i>Прочее</i>	33	-
Итого процентные доходы	319 369	230 604
Процентные расходы		
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	(31 796)	(47 690)
<i>Субординированные займы</i>	(18 375)	(18 375)
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	(17 659)	(306)
<i>Текущие/расчетные счета</i>	(11 412)	(1 997)
<i>Срочные вклады физических лиц</i>	(4 536)	(3 574)
<i>Кредиты и срочные депозиты банков</i>	(2 404)	(8 650)
<i>Обязательства по финансовой аренде</i>	(316)	(55)
Итого процентные расходы	(86 498)	(80 647)
Чистые процентные доходы	232 871	149 957

23. Комиссионные доходы и расходы

	2009	2008
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	61 446	55 725
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	8 475	6 970
<i>Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля</i>	1 791	4 595
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	460	445
<i>Прочее</i>	104	158
Итого комиссионные доходы	72 276	67 893
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	(1 002)	(1 316)
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	(496)	(313)
<i>Прочее</i>	(127)	(48)
Итого комиссионные расходы	(1 625)	(1 677)
Чистый комиссионный доход	70 651	66 216

24. Отчисления в резерв под обесценение финансовых активов

	2009	2008
<i>Кредиты и дебиторская задолженность (Примечание 8)</i>	110 897	60 993
<i>Прочие активы (Примечание 13)</i>	-	152
<i>Итого отчисления (восстановление) в резерв под обесценение финансовых активов</i>	110 897	61 145

25. Прочие операционные доходы

	2009	2008
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	2 067	1 484
<i>Доходы от выбытия(реализации) имущества</i>	77	146
<i>Штрафы, пени, неустойки полученные</i>	2	12
<i>Прочее</i>	76	873
<i>Итого прочие операционные доходы</i>	2 222	2 515

26. Административные и прочие операционные расходы

	2009	2008
<i>Расходы на содержание персонала</i>	87 891	57 293
<i>Расходы от реализации прав требования</i>	23 340	-
<i>Арендная плата</i>	21 119	16 477
<i>Связь</i>	8 345	5 056
<i>Прочие налоги за исключением налога на прибыль</i>	7 177	6 107
<i>Ремонт и эксплуатация</i>	7 003	2 294
<i>Охрана</i>	6 094	5 765
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 12)</i>	5 151	4 984
<i>Реклама и маркетинг</i>	2 940	728
<i>Профессиональные услуги</i>	1 470	1 516
<i>Страхование</i>	1 119	680
<i>Административные расходы</i>	1 058	9 078
<i>Списание стоимости материальных запасов</i>	1 039	1 221
<i>Прочее</i>	86	790
<i>Итого операционные расходы</i>	173 832	111 989

27. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2009 и 2008 года, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	2009	2008
<i>Текущие расходы по налогу на прибыль</i>	22 197	19 608
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	(4 078)	(1 359)
Расходы по налогу на прибыль за год	18 119	18 249

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

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

	2009	2008
Прибыль/(убыток) до налогообложения в соответствии с МСФО	44 614	46 312
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 20% (2008: 24%)	8 923	11 115
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(209)	(388)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	9 156	7 918
- Прочие постоянные разницы	249	(583)
- Влияние изменения ставки на отложенный налог	-	187
Расходы по налогу на прибыль за год	18 119	18 249

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

27. Налог на прибыль (продолжение)

	2009	Изменение	2008
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	3 240	3 228	12
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	1 994	1 420	574
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	1 383	(24)	1 407
- Амортизация основных средств	503	324	179
- Прочее	-	(9)	9
Общая сумма отложенного налогового актива	7 120	4 939	2 181
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Резервы	2 094	847	1 247
- Прочее	14	14	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	2 108	861	1 247
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	5 012	4 078	934
<i>в том числе:</i>			
<i>Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое в отчете о совокупном доходе</i>	5 012	4 078	934

28. Управление финансовыми рисками

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

Управление финансовыми рисками производится специальными подразделениями Банка в соответствии с отдельными политиками по управлению различными видами рисков, утвержденными Правлением Банка. Кредитный комитет, Казначейство и Финансовое управление выявляют и оценивают финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

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

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

28.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

	2009			Итого
	Россия	ОЭСР	Другие страны	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	239 651	73 329	-	312 980
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	19 022	-	-	19 022
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 977	-	-	46 977
Средства в других банках	251 923	-	-	251 923
Кредиты и авансы клиентам	2 199 603	-	605	2 200 208
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 088	-	-	5 088
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10 356	-	-	10 356
Инвестиции в ассоциированные организации	5	-	-	5
Текущие требования по налогу на прибыль	3 961	-	-	3 961
Отложенный налоговый актив	5 012	-	-	5 012
Основные средства	8 737	-	-	8 737
Прочие активы	5 028	-	-	5 028
Итого активы	2 795 363	73 329	605	2 869 297
Обязательства				
Средства других банков	150 000	-	-	150 000
Средства клиентов	1 311 680	1 588	1 110	1 314 378
Выпущенные долговые ценные бумаги	662 437	-	-	662 437
Субординированные займы	175 000	-	-	175 000
Обязательства по финансовой аренде	317	-	-	317
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 496	-	-	3 496
Прочие обязательства	21 329	59	-	21 388
Итого обязательства	2 324 259	1 647	1 110	2 327 016
Чистая балансовая позиция	471 104	71 682	(505)	542 281
Обязательства кредитного характера	421 858	-	29 639	451 497

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2008			Итого
	Россия	ОЭСР	Другие страны	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	222 928	639 976	-	862 904
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	2 350	-	-	2 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	290 143	-	-	290 143
Средства в других банках	100 618	-	-	100 618
Кредиты и авансы клиентам	1 074 520	3 533	-	1 078 053
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	172 707	-	-	172 707
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 666	-	-	20 666
Инвестиции в ассоциированные организации	5	-	-	5
Текущие требования по налогу на прибыль	1 568	-	-	1 568
Отложенный налоговый актив	934	-	-	934
Основные средства	12 075	-	-	12 075
Прочие активы	3 645	-	-	3 645
Итого активы	1 902 159	643 509	-	2 545 668
Обязательства				
Средства других банков	-	-	5	5
Средства клиентов	1 797 673	3 310	575	1 801 558
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 535	-	-	20 535
Субординированные займы	175 000	-	-	175 000
Обязательства по финансовой аренде	615	-	-	615
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 748	-	-	2 748
Прочие обязательства	29 365	56	-	29 421
Итого обязательства	2 025 936	3 366	580	2 029 882
Чистая балансовая позиция	(123 777)	640 143	(580)	515 786
Обязательства кредитного характера	403 847	-	-	403 847

28.2 Кредитный риск

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

Кредитный комитет на основе материалов и заключений соответствующих подразделений Банка рассматривает весь комплекс вопросов, связанных с проведением Банком кредитных операций. Перечень операций, принятие решений по которым входит в компетенцию Кредитного комитета, определяется Кредитной Политикой Банка. Отбор потенциальных заемщиков по результатам анализа кредитных заявок с точки зрения уровня кредитного риска, сбор всех необходимых для выдачи кредита заключений производят структурные подразделения Банка, отвечающие за оценку уровня риска по соответствующим кредитным операциям.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк считает, что кредитный риск по таким инструментам как средства в ЦБ РФ и вложения в долговые обязательства РФ (ОФЗ) практически равен нулю, т.к. наличие кредитного риска по этим инструментам фактически ставило бы под сомнение способность государства отвечать по своим обязательствам. В силу этого, анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. По кредитам другим банкам и вложениям в долговые ценные бумаги для оценки кредитного риска, по возможности, используются внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами. Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Правления Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и дебиторская задолженность компаний. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

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

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

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице. В качестве реструктурированных в таблице показаны только те активы, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

31 декабря 2009 года	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	106 540	-	-	-	106 540	-	-	106 540
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 602	-	-	-	1 602	-	-	1 602
Средства в других банках	251 923	-	-	-	251 923	-	-	251 923
Кредиты юридическим лицам	1 517 090	59 040	-	376 760	1 961 494	(171 790)	-	1 789 704
Потребительские кредиты	128 844	-	-	6 900	147 004	(6 900)	-	140 104
Ипотечные кредиты	64 000	-	-	-	64 000	-	-	64 000
Учтенные векселя клиентов	206 400	-	-	-	206 400	-	-	206 400
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	10 356	-	-	-	10 356	-	-	10 356
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	393 718	-	-	-	393 718	-	-	393 718
Обязательства по предоставлению кредитов	57 779	-	-	-	57 779	-	-	57 779
Итого	2 738 252	59 040	-	383 660	3 200 816	(178 690)	-	3 022 126

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2008 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	648 511	-	-	-	-	648 511	-	-	648 511
Прочие размещения в финансовых учреждениях	102	-	-	-	-	102	-	-	102
Торговые долговые обязательства (кроме ОФЗ)	243 559	-	-	-	-	243 559	-	-	243 559
Средства в других банках	100 618	-	-	-	-	100 618	-	-	100 618
Кредиты юридическим лицам	733 232	104 264	1 202	242 668	16 631	1 097 997	(67 591)	-	1 030 406
Потребительские кредиты	24 958	16 792	-	962	5 137	47 849	(202)	-	47 647
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	167 699	-	-	-	-	167 699	-	-	167 699
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	20 666	-	-	-	-	20 666	-	-	20 666
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	357 579	-	-	-	-	357 579	-	-	357 579
Обязательства по предоставлению кредитов	46 268	-	-	-	-	46 268	-	-	46 268
Итого	2 343 192	121 056	1 202	243 630	21 768	2 730 848	(67 793)	-	2 663 055

Как видно из приведенных выше таблиц, основной кредитный риск возникает по кредитам клиентам: 74,3% за 31 декабря 2009 года и 40,4% за 31 декабря 2008 года.

Руководство Банка считает, что способно контролировать и поддерживать минимальный уровень подверженности кредитному риску за счет того, что:

- кредиты юридическим лицам, которые составляют основную часть кредитов клиентам, обеспечены,
- лишь 12% кредитов клиентам обесценены (2008: 18%).

Реструктурированные кредиты представлены кредитами, условия по которым были пересмотрены. В случае если бы соответствующие кредиты не были бы пролонгированы, заемщики не смогли бы осуществить погашение в полном объеме в установленный договором срок. Реструктурированные кредиты в основном были погашены после отчетной даты.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам

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

	За 31 декабря 2009 года			За 31 декабря 2008 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	-	1 530 282	45 848	14 200	780 166	43 130
Потребительские кредиты	-	5 284	123 560	-	-	41 750
Ипотечные кредиты	10 000	-	54 000	-	-	-
Учтенные векселя клиентов	-	206 400	-	-	-	-
Итого	10 000	1 741 966	223 408	14 200	780 166	84 880

Анализ просроченных, но не обесцененных на индивидуальной основе кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2008 года по длительности просрочки, вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения по указанным кредитам и авансам, приведен ниже.

За 31 декабря 2008 года	Задержка платежей от 30 до 180 дней	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	1 202	6 761
Итого	1 202	6 761

Просроченные, но не обесцененные кредиты за 31 декабря 2008 года были погашены после отчетной даты.

Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе, могут быть проанализированы следующим образом:

За 31 декабря 2009 года	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Резерв (%)
Кредиты юридическим лицам:				
- текущие	8 604	-	8 604	0%
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-
Потребительские кредиты:				
- текущие	11 260	-	11 260	0%
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-
Итого потребительские кредиты	19 864	-	19 864	0%

За 31 декабря 2008 года	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Резерв (%)
Кредиты юридическим лицам:				
- текущие	16 631	-	16 631	0%
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-
Потребительские кредиты:				
- текущие	5 137	-	5 137	0%
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-
Итого потребительские кредиты	21 768	-	21 768	0%

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	За 31 декабря 2009 года		За 31 декабря 2008 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	376 760	276 895	242 668	144 275
Потребительские кредиты	6 900	-	962	-
Итого	383 660	276 895	243 630	144 275

Взысканные активы

В течение 2009 и 2008 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Качество текущих средств в других банках и вложений в долговые обязательства оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2009 года			За 31 декабря 2008 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	106 464	-	76	648 511	-	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 602	-	-	102	-	-
Торговые долговые обязательства	-	-	-	243 559	-	-
Средства в других банках	251 923	-	-	100 618	-	-
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	167 699	-	-
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	10 356	-	20 666	-	-
Итого	359 989	10 356	76	1 181 155	-	-

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

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2009 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	87 960	16 549	39	1 992	106 540
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	1 595	-	7	1 602
Средства в других банках	-	605	151 318	100 000	-	251 923
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	10 356	-	-	10 356
Итого	-	88 565	179 818	100 039	1 999	370 421

31 декабря 2008 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	626 400	433	175	21 503	648 511
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	95	-	7	102
Торговые долговые обязательства	-	149 263	11 182	52 694	30 420	243 559
Средства в других банках	-	100 618	-	-	-	100 618
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (долговые обязательства)	-	-	-	-	167 699	167 699
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	10 263	-	10 403	-	20 666
Итого	-	886 544	11 710	63 272	219 629	1 181 155

Концентрации кредитного риска

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

На отчетную дату 31 декабря 2009 года Банк имеет 14 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2008: 5) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 68 700 тыс. руб. (2008: 67 500 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 33). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 631 846 тыс. руб. (2008: 473 862 тыс. руб.), или 68,6% от общего объема кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам (2008: 41,4%).

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

	2009							Итого
	Кредит- ные органи- зации	Финан- совое посред- ничество	Транс- порт и связь	Промы- шлен- ность	Торговля	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
<i>Корреспондентские счета и депозиты</i>								
овернайт в банках	106 540	-	-	-	-	-	-	106 540
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>								
Средства в других банках	1 602	-	-	-	-	-	-	1 602
<i>Кредиты юридическим лицам</i>								
Потребительские кредиты	251 923	-	-	-	-	-	-	251 923
Ипотечные кредиты	-	346 247	329 055	137 402	728 505	248 495	-	1 789 704
Учтенные векселя клиентов	-	-	-	-	-	-	140 104	140 104
Долговые обязательства удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	64 000	64 000
	-	206 400	-	-	-	-	-	206 400
<i>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</i>								
Финансовые гарантии	10 356	-	-	-	-	-	-	10 356
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	230 693	160 267	2 758	393 718
	-	-	-	-	54 639	3 140	-	57 779
Итого	370 421	552 647	329 055	137 402	1 013 837	411 902	206 862	3 022 126

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2008					Итого
	Кредит- ные органи- зации	Промы- шлен- ность	Торговля	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	648 511	-	-	-	-	648 511
Прочие размещения в финансовых учреждениях	102	-	-	-	-	102
Торговые долговые обязательства	243 559	-	-	-	-	243 559
Средства в других банках	100 618	-	-	-	-	100 618
Кредиты юридическим лицам	-	137 782	503 834	388 790	-	1 030 406
Потребительские кредиты	-	-	-	-	47 647	47 647
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	167 699	-	-	-	167 699
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	20 666	-	-	-	-	20 666
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	-	131 058	135 360	88 448	2 713	357 579
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	46 230	38	-	46 268
Итого	1 013 456	436 539	685 424	477 276	50 360	2 663 055

28.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются Казначейством, включают:

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

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Председатель Правления организует управление активами и обязательствами (с точки зрения управления ликвидностью) исходя из принципов разумного консерватизма. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов текущие вопросы привлечения / размещения на рынке МБК, выдача / пролонгация кредитов клиентам, продажа / купля ценных бумаг выносятся на заседание Правления в оперативном порядке для принятия решения коллегиально.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2009</i>	<i>2008</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	31.8	62.9	54.8	75.5	7.2	16.7
<i>Среднее</i>	45.83	63.7	66.11	80.4	12.10	8.6
<i>Максимум</i>	78.41	103.4	77.46	89.1	23.18	16.3
<i>Минимум</i>	30.53	37.8	52.71	62.4	4.50	2.6
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>

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

	2009						<i>Итого</i>
	<i>до востребования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просрочка/с неопределенным сроком</i>	
<i>Средства других банков</i>	-	150 090	-	-	-	-	150 090
<i>Средства клиентов</i>	1 049 812	7 131	43 074	232 552	12 453	-	1 345 022
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	125 465	545 497	-	-	-	670 962
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	-	246 572	-	246 572
<i>Минимальные арендные платежи</i>	-	29	292	-	-	-	321
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	75	-	-	-	-	-	75
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	-	32 779	-	25 000	-	57 779
<i>Финансовые гарантии</i>	393 718	-	-	-	-	-	393 718
<i>Итого финансовых обязательств</i>	1 443 605	282 715	621 642	232 552	284 025	-	2 864 539

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2008						Итого
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	
Средства других банков	5	-	-	-	-	-	5
Средства клиентов	1 439 527	73 252	80 896	233 621	-	-	1 827 296
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	10 534	10 005	-	-	-	20 539
Субординированные займы	-	-	-	-	264 947	-	264 947
Минимальные арендные платежи	-	29	146	175	321	-	671
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	38	-	46 230	-	46 268
Финансовые гарантии	357 579	-	-	-	-	-	357 579
Итого финансовых обязательств	1 797 111	83 816	91 085	233 796	311 498	-	2 517 305

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2009					
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	312 980	-	-	-	-	312 980
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	19 022	19 022
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 977	-	-	-	-	46 977
Средства в других банках	100 605	151 318	-	-	-	251 923
Кредиты и авансы клиентам	465 448	1 253 968	384 013	72 546	24 233	2 200 208
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	5 088	5 088
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	10 356	-	10 356
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	5	5
Основные средства	-	-	-	-	8 737	8 737
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	3 961	3 961
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	5 012	5 012
Прочие активы	142	1 151	1 117	1 764	854	5 028
Итого активов	926 152	1 406 437	385 130	84 666	66 912	2 869 297
Обязательства:						
Средства других банков	150 000	-	-	-	-	150 000
Средства клиентов	1 056 943	42 975	203 335	11 125	-	1 314 378
Выпущенные векселя	125 228	537 209	-	-	-	662 437
Текущие обязательства по налогу на прибыль	131	3 365	-	-	-	3 496
Обязательства по финансовой аренде	27	290	-	-	-	317
Прочие обязательства	11 316	7 953	134	1 985	-	21 388
Субординированные займы	-	-	-	175 000	-	175 000
Итого обязательств	1 343 645	591 792	203 469	188 110	-	2 327 016
Чистый разрыв ликвидности	(417 493)	814 645	181 661	(103 444)	66 912	542 281
Совокупный разрыв ликвидности	(417 493)	397 152	578 813	475 369	542 281	

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2008					Итого
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	862 904	-	-	-	-	862 904
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	2 350	2 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	290 143	-	-	-	-	290 143
Средства в других банках	100 618	-	-	-	-	100 618
Кредиты и авансы клиентам	106 673	527 182	320 773	123 425	-	1 078 053
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	58 379	109 320	-	-	5 008	172 707
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	10 403	10 263	-	20 666
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	5	5
Основные средства	-	-	-	-	12 075	12 075
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	1 568	1 568
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	934	934
Прочие активы	158	781	947	1 524	235	3 645
Итого активов	1 418 875	637 283	332 123	135 212	22 175	2 545 668
Обязательства:						
Средства других банков	5	-	-	-	-	5
Средства клиентов	1 512 051	80 675	208 832	-	-	1 801 558
Выпущенные векселя	10 534	10 001	-	-	-	20 535
Текущие обязательства по налогу на прибыль	141	2 607	-	-	-	2 748
Обязательства по финансовой аренде	25	126	157	307	-	615
Прочие обязательства	5 979	14 608	8 834	-	-	29 421
Субординированные займы	-	-	-	175 000	-	175 000
Итого обязательств	1 528 735	108 017	217 823	175 307	-	2 029 882
Чистый разрыв ликвидности	(109 860)	529 266	114 300	(40 095)	22 175	515 786
Совокупный разрыв ликвидности	(109 860)	419 406	533 706	493 611	515 786	

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

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

28.4 Рыночный риск

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

Процентный риск

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

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

	2009						Итого
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	
Процентные активы							
Средства в других банках	605	100 000	151 318	-	-	-	251 923
Долговые ценные бумаги	-	-	10 356	-	46 977	-	57 333
Кредиты и авансы клиентам	-	465 448	1 253 968	384 013	72 546	24 233	2 200 208
Итого активы	605	565 448	1 415 642	384 013	119 523	24 233	2 509 464
Процентные обязательства							
Срочные средства банков	-	150 000	-	-	-	-	150 000
Срочные средства клиентов	-	7 131	42 975	203 335	11 125	-	264 566
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	125 228	537 209	-	-	-	662 437
Субординированные займы	-	-	-	-	175 000	-	175 000
Итого обязательства	-	282 359	580 184	203 335	186 125	-	1 252 003
Процентный разрыв за 31 декабря 2009 года	605	283 089	835 458	180 678	(66 602)	24 233	1 257 461

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2008						Итого
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	
Процентные активы							
Средства в других банках	-	100 618	-	-	-	-	100 618
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	202 497	41 062	46 584	-	290 143
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	58 379	109 320	-	-	-	167 699
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	10 403	10 263	-	20 666
Кредиты и авансы клиентам	-	106 673	527 182	320 773	123 425	-	1 078 053
Итого активы	-	265 670	838 999	372 238	180 272	-	1 657 179
Процентные обязательства							
Срочные средства клиентов	457	72 524	80 675	208 832	-	-	362 488
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	10 534	10 001	-	-	-	20 535
Субординированные займы	-	-	-	-	175 000	-	175 000
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей	-	25	126	157	307	-	615
Итого обязательства	457	83 083	90 802	208 989	175 307	-	558 638
Процентный разрыв за 31 декабря 2008 года	(457)	182 587	748 197	163 249	4 965	-	1 098 541

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением чистого процентного дохода по финансовым активам и финансовым обязательствам с переменной процентной ставкой и с переоценкой финансовых активов, предназначенных для торговли, с постоянной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2009	2009	2009	2008	2008	2008
Рубли	1%	(1 967)	-	1%	(2 024)	-

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

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

В Банке осуществляется оперативный контроль за состоянием открытых валютных позиций в пределах лимитов, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

Ответственность за соблюдение лимитов открытых валютных позиций возлагается на Казначейство Банка.

Контроль соблюдения лимитов открытых валютных позиций осуществляется на основании информации о конверсионных сделках и сделках с ценными бумагами, совершаемых Управлением операций на финансовых рынках, об обменных операциях, совершаемых кассой Банка, прочих операциях, влекущих изменение валютной позиции, и поступающей в Казначейство в оперативном порядке.

В случае возникновения ситуации, способной повлечь за собой увеличение риска превышения установленных Банком России лимитов открытой валютной позиции, Казначейство передает данную информацию (валюта, размер возможного превышения) в Управление операций на финансовых рынках для проведения оперативных мероприятий в целях регулирования величины открытых валютных позиций.

В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов. Позиция Банка по валютам составила:

	2009				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В швейцарских франках	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	207 934	24 343	64 105	16 598	312 980
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	19 022	-	-	-	19 022
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 977	-	-	-	46 977
Средства в других банках	251 318	605	-	-	251 923
Кредиты и авансы клиентам	2 188 897	11 311	-	-	2 200 208
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 088	-	-	-	5 088
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10 356	-	-	-	10 356
Инвестиции в ассоциированные организации	5	-	-	-	5
Текущие требования по налогу на прибыль	3 961	-	-	-	3 961
Отложенный налоговый актив	5 012	-	-	-	5 012
Основные средства и нематериальные активы	8 737	-	-	-	8 737
Прочие активы	5 028	-	-	-	5 028
Итого активы	2 752 335	36 259	64 105	16 598	2 869 297
Обязательства					
Средства других банков	150 000	-	-	-	150 000
Средства клиентов	1 211 033	21 374	65 550	16 421	1 314 378
Выпущенные долговые ценные бумаги	662 437	-	-	-	662 437
Субординированные займы	175 000	-	-	-	175 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 496	-	-	-	3 496
Обязательства по финансовой аренде	317	-	-	-	317
Прочие обязательства	21 343	45	-	-	21 388
Итого обязательства	2 223 626	21 419	65 550	16 421	2 327 016
Чистая балансовая позиция	528 709	14 840	(1 445)	177	542 281
Обязательства кредитного характера	381 613	69 363	521	-	451 497

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2008			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	208 889	117 450	536 565	862 904
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	2 350	-	-	2 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	290 143	-	-	290 143
Средства в других банках	100 030	588	-	100 618
Кредиты и авансы клиентам	1 074 520	3 533	-	1 078 053
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	172 707	-	-	172 707
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 666	-	-	20 666
Инвестиции в ассоциированные организации	5	-	-	5
Текущие требования по налогу на прибыль	1 568	-	-	1 568
Отложенный налоговый актив	934	-	-	934
Основные средства	12 075	-	-	12 075
Прочие активы	3 645	-	-	3 645
Итого активы	1 887 532	121 571	536 565	2 545 668
Обязательства				
Средства других банков	5	-	-	5
Средства клиентов	1 152 325	112 756	536 477	1 801 558
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 535	-	-	20 535
Субординированные займы	175 000	-	-	175 000
Обязательства по финансовой аренде	615	-	-	615
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 748	-	-	2 748
Прочие обязательства	29 421	-	-	29 421
Итого обязательства	1 380 649	112 756	536 477	2 029 882
Чистая балансовая позиция	506 883	8 815	88	515 786
Обязательства кредитного характера	375 902	14 974	12 971	403 847

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

Валюта	Увеличение %		Влияние на прибыль за год	
	2009	2009	2008	2008
Доллары США	10%	1 187	10%	670
Евро	10%	(116)	10%	7
Швейцарские франки	10%	14	10%	-

29. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

Банк выступает в качестве арендатора:

	2009	2008
До 1 года	20 058	17 170
От 1 года до 5 лет	-	15 048
Итого обязательства по операционной аренде	20 058	32 218

Банк выступает в качестве арендодателя:

	2009	2008
До 1 года	1 750	888
Итого обязательства по операционной аренде	1 750	888

Обязательства кредитного характера

	2009	2008
Финансовые гарантии предоставленные	393 718	357 579
Обязательства по предоставлению кредитов	57 779	46 268
Итого обязательства кредитного характера	451 497	403 847

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

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

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

31 декабря 2009 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	46 977	-	-	46 977
Итого	46 977	-	-	46 977

31 декабря 2008 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	46 584	243 559	-	290 143
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	167 699	-	167 699
Итого	46 584	411 258	-	457 842

В течение 2009 и 2008 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

31. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Они включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление банковских гарантий. Ниже указаны данные за 31 декабря 2009 года и за 31 декабря 2008 года, статьи доходов и расходов за 2009 и 2008 годы по операциям со связанными сторонами (кредиты указаны в сумме выданных средств, т.е. до вычета резерва под обесценение).

	2009	2008
материнская организация		
<i>Средства клиентов:</i>		
<i>остаток на 1 января</i>	2	48
<i>привлечено за год</i>	6	1 614 726
<i>возвращено за год</i>	4	1 614 772
<i>остаток за 31 декабря</i>	4	2
<i>процентный расход</i>	-	6 885
организации, оказывающие на Банк существенное влияние		
<i>Средства клиентов:</i>		
<i>остаток на 1 января</i>	233	-
<i>привлечено за год</i>	750	519
<i>возвращено за год</i>	697	286
<i>остаток за 31 декабря</i>	286	233
<i>Прочие доходы – доходы от операционной аренды (Банк в качестве арендодателя)</i>	188	117
ассоциированные организации		
<i>Средства клиентов:</i>		
<i>остаток на 1 января</i>	74	30
<i>привлечено за год</i>	5 827	5 553
<i>возвращено за год</i>	5 838	5 509
<i>остаток за 31 декабря</i>	63	74
Ключевой управленческий персонал Банка		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
<i>остаток на 1 января</i>	-	-
<i>выдано за год</i>	17 410	6 267
<i>погашено за год</i>	14 993	6 267
<i>остаток за 31 декабря</i>	2 417	-
<i>процентный доход</i>	209	8

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	15 793	3 117
привлечено за год	33 007	104 046
возвращено за год	39 852	90 669
изменение курсов иностранных валют	1 101	(701)
остаток за 31 декабря	10 049	15 793
процентный расход	471	2 562
Гарантии выданные Банком	1 098	1 343
Доходы по выданным гарантиям	5	33
Краткосрочные вознаграждения	8 969	4 907
Долгосрочные вознаграждения (единый социальный налог)	2 142	1 766

Операции с прочими связанными сторонами

<i>Кредиты клиентам:</i>		
остаток на 1 января	-	-
выдано за год	8 000	16 000
погашено за год	8 000	16 000
остаток за 31 декабря	-	-
процентный доход	83	143
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток за 31 декабря	524	790 907
процентный расход	8	4
<i>Приобретенные Банком ценные бумаги:</i>		
остаток на 1 января	4 173	-
приобретено за год	-	4 173
реализовано за год	-	-
остаток за 31 декабря	4 173	4 173
<i>Выпущенные Банком векселя:</i>		
остаток на 1 января	4 000	-
привлечено за год	-	4 000
возвращено за год	4 000	-
остаток за 31 декабря	-	4 000
процентный расход	5	1
Гарантии выданные Банком	-	12 704
Доходы по гарантиям выданным	-	179

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 27.

33. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в отчете о финансовом положении. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2009 года этот коэффициент составил 24,8% (2008: 31,9%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2009 и 2008 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2009 и 2008 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 25,5% и 32,7% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

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

	2009	2008
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	445 000	445 000
Нераспределенная прибыль	97 281	70 786
Итого капитал 1-го уровня	542 281	515 786
Капитал 2-го уровня:		
Субординированные займы	145 000	160 000
Итого капитал 2-го уровня	145 000	160 000
Итого капитал	687 281	675 786
Активы, взвешенные с учетом риска	2 701 016	2 064 247
Коэффициент достаточности капитала	25,5%	32,7%

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 17) в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

«Миллениум Банк» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)

34. События после отчетной даты

Событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 07 июня 2010г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Байдаков М.Ю.

_____ Кральковская Е.Н.