

КБ «Гарант-Инвест» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2009 года,
и аудиторское заключение
независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении	5
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет о движении денежных средств.....	7
Отчет об изменениях в капитале.....	8

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Принципы представления отчетности.....	12
4. Основные принципы учетной политики.....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..	28
7. Средства в других банках	28
8. Кредиты клиентам	28
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33
10. Инвестиции, удерживаемые до погашения	33
11. Инвестиции в дочерние компании	34
12. Инвестиционная недвижимость	35
13. Основные средства	36
14. Прочие активы	37
15. Средства других банков.....	38
16. Средства клиентов	38
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	39
18. Прочие заемные средства	39
19. Прочие обязательства	40
20. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	40
21. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	40
22. Процентные доходы и расходы	41
23. Комиссионные доходы и расходы	41
24. Операционные расходы	41
25. Налог на прибыль	42
26. Компоненты совокупного дохода	43
27. Управление рисками.....	43
28. Управление капиталом	57
29. Условные обязательства	57
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	58
31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.....	60
32. Операции со связанными сторонами.....	61
33. События после отчетной даты	65

Аудиторское заключение независимого аудитора

Аktionерам и Совету директоров Коммерческого Банка «Гарант-Инвест» (Закрытое акционерное общество)

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого Банка «Гарант-Инвест» (Закрытое акционерное общество), которая включает: отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, основные принципы учетной политики и другие поясняющие примечания.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля в отношении подготовки и объективного представления финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; представление учетных оценок, которые являются обоснованными в указанных обстоятельствах.

Ответственность аудитора

В наши обязанности входит выражение мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требования, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение определенных процедур для получения аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные в данной финансовой отчетности и раскрываемые в ней сведения. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению финансовой отчетности субъекта, для разработки аудиторских процедур, уместных в указанных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности внутреннего контроля субъекта. Аудит также включает оценку уместности используемых принципов учетной политики и обоснованности учетных оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и уместными и предоставляют основу для выражения нашего мнения.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность представляет объективно во всех существенных аспектах финансовое положение Коммерческого Банка «Гарант-Инвест» (Закрытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2009 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Д.А. Тарадов
Партнер

5 апреля 2010 года
Российская Федерация, Москва

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Коммерческого Банка «Гарант-Инвест» (Закрытое акционерное общество) (далее - Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Банка.

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовка финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, разрешена к выпуску 5 апреля 2010 года и подписана от имени руководства Банка:

Баринов Н.В.,
Председатель Правления

Полетаева Н.М.,
Главный бухгалтер

КБ «Гарант-Инвест» (ЗАО)

г. Москва

5 апреля 2010 года

КБ «Гарант-Инвест» (ЗАО)
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2009	2008
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	405 154	694 250
Обязательные резервы на счетах в Банке России		26 496	4 104
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	21 375	546
Средства в других банках	7	827 566	203 536
Кредиты клиентам	8	3 496 407	2 561 877
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	569 026	4 000
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	-	16 814
Инвестиции в дочерние компании	11	-	27 238
Инвестиционная недвижимость	12	-	13 988
Основные средства	13	126 979	86 581
Прочие активы	14	21 520	10 988
Текущие налоговые активы		-	4 468
Итого активов		5 494 523	3 628 390
Обязательства			
Средства других банков	15	18 008	18 840
Средства клиентов	16	4 595 531	2 716 768
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	85 229	126 412
Прочие заемные средства	18	151 505	147 375
Прочие обязательства	19	9 843	11 758
Текущие налоговые обязательства		1 300	-
Отложенные налоговые обязательства	25	41 373	42 203
Итого обязательств		4 902 789	3 063 356
Капитал			
Уставный капитал	20	387 040	387 040
Эмиссионный доход	20	40 295	40 295
Фонд переоценки основных средств	13	89 021	72 499
Нераспределенная прибыль		75 378	65 200
Итого капитала		591 734	565 034
Итого обязательств и капитала		5 494 523	3 628 390

Баринов Н.В.,
 Председатель Правления

Полетаева Н.М.,
 Главный бухгалтер

5 апреля 2010 года

Примечания на страницах с 9 по 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

КБ «Гарант-Инвест» (ЗАО)
 Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2009	2008
Процентные доходы	22	458 817	311 301
Процентные расходы	22	(243 355)	(162 987)
Чистые процентные доходы		215 462	148 314
Резерв под обесценение кредитов клиентам	8	(196 832)	(62 009)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам		18 630	86 305
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 338	(12 151)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		32 312	21 261
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(7 235)	(2 422)
Комиссионные доходы	23	52 015	39 704
Комиссионные расходы	23	(10 518)	(9 983)
Расходы от переоценки инвестиционной недвижимости	12	-	(10 558)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и прочих активов	9,14	-	(58)
Прочие операционные доходы		14 483	9 037
Операционные доходы		104 025	121 135
Операционные расходы	24	(91 263)	(109 882)
Прибыль до налогообложения		12 762	11 253
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	25	(2 584)	2 119
Чистая прибыль		10 178	13 372
Прочий совокупный доход			
Эффект от переоценки основных средств	13	20 652	(39 088)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	25	(4 130)	13 006
Прочий совокупный доход/(расход) после налогообложения		16 522	(26 082)
Итого совокупный доход/(расход) за период		26 700	(12 710)

Баринов Н.В.,
 Председатель Правления

Полетаева Н.М.,
 Главный бухгалтер

5 апреля 2010 года

Примечания на страницах с 9 по 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	2009	2008
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	456 345	305 350
Проценты уплаченные	(245 191)	(134 091)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 183	(11 367)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	32 312	21 261
Комиссии полученные	52 409	39 311
Комиссии уплаченные	(10 518)	(9 983)
Прочие операционные доходы	14 483	9 037
Операционные расходы	(74 581)	(107 801)
Уплаченный налог на прибыль	(1 776)	(7 234)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	224 666	104 483
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(22 392)	51 160
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(17 674)	(1 330)
Средства в других банках	(607 652)	(64 637)
Кредиты клиентам	(1 129 312)	(775 280)
Прочие активы	(32 469)	(4 028)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(854)	(30 702)
Средства клиентов	1 881 855	750 489
Выпущенные долговые ценные бумаги	(40 462)	(23 120)
Прочие обязательства	(6 282)	(5 574)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	249 424	1 461
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения (Примечание 10)	-	(16 319)
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения (Примечание 10)	17 106	408 286
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9)	(582 389)	(1 000)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9)	20 325	-
Выручка от реализации дочерних компаний	20 750	60
Приобретение основных средств (Примечание 13)	(11 784)	(1 978)
Выручка от реализации основных средств	200	125
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(535 792)	389 174
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(1 322)	36 416
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(287 690)	427 051
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	692 837	265 786
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	405 147	692 837

Баринов Н.В.,
Председатель Правления

Полетаева Н.М.,
Главный бухгалтер

5 апреля 2010 года

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2008 года	387 040	40 295	98 581	51 828	577 744
Совокупный доход за 2008 год	-	-	(26 082)	13 372	(12 710)
Остаток на 31 декабря 2008 года	387 040	40 295	72 499	65 200	565 034
Совокупный доход за 2009 год			16 522	10 178	26 700
Остаток на 31 декабря 2009 года	387 040	40 295	89 021	75 378	591 734

Баринов Н.В.,
Председатель Правления

Полетаева Н.М.,
Главный бухгалтер

5 апреля 2010 года

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий банк «Гарант-Инвест» (Закрытое акционерное общество) (далее - Банк) является кредитной организацией, созданной путем реорганизации в форме преобразования Коммерческого банка «Гарант-Инвест» (Общества с ограниченной ответственностью) на основании решения общего собрания участников (протокол № 19 от 9 июня 1999 года).

Банк работает на основании лицензии Банка России от 24 сентября 1999 года № 2576 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности и по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Московской Межбанковской Валютной биржи, Московской Международной Бизнес Ассоциации, Международных платежных систем VISA, MasterCard Worldwide, Diners Club, а также учредителем Некоммерческого партнерства «Российский Совет Торговых Центров».

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес Банка: 127051, г. Москва, 1-ый Колобовский пер., д.19, стр.1.

Начиная с 15 июля 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2009 году составила 116 человек (2008 г.: 114 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Наименование	2009	2008
	Доля (%)	Доля (%)
Еремеев А.В.	9,72	9,72
ООО «Монитор-Тайм»	7,64	1,81
Панфилов А.Ю.	6,39	6,39
Красавин С.Ю.	5,00	5,00
ООО «Феникс групп»	5,00	5,00
Шепель А.В.	5,00	5,00
Смирнова В.В.	4,86	4,86
Панфилов Ю.В.	4,85	4,85
Сяглов А.М.	3,99	3,99
Горбунова Н.А.	3,89	3,89
Панфилова Т.Г.	3,68	3,16
Смирнов В.Ф.	3,62	3,62
Бусалов А.А.	3,19	3,19
ООО «Панорама Графикс»	3,06	3,06
Красавина Т.А.	3,04	3,04
ООО «Юнит Траст Холдинг»	2,62	2,62
ОАО Фирма «Реновация»	2,57	2,57
Панфилова О.П.	2,47	2,47
ООО «Мясоопторг»	2,47	2,47
ООО «Карат-700»	2,47	2,47
Семенов А.А.	1,99	1,99
Булавинцева Т.В.	1,95	-
Голушко Н.М.	1,44	1,44
Мартынов Г.В.	1,25	1,25
Каменева С.А.	1,23	1,23
Заведцкий С.В.	1,21	1,21
Бельская С.И.	1,05	1,05
Лотяну Н.Г.	1,03	1,03
Морозов С.Н.	1,03	1,03
Арефьева Е.В.	1,01	1,01
ООО «Руссо-Балт Экспресс»	-	3,09
ООО «ПакРим Трейд»	-	2,74
Акционеры, владеющие менее 1 % от уставного капитала	1,28	3,75
Итого	100,00	100,00

На 31 декабря 2009 года под контролем членов Совета Директоров находилось 12 936 689 штук акций Банка или 6,39% (2008 г.: 12 936 689 штук акций Банка или 6,39%).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям.

Воздействие международного финансового кризиса, начавшегося в середине 2008 года, существенное сокращение золотовалютных резервов России, отток иностранного капитала, а также снижение цен на нефть способствовали изменению прогнозов суверенного рейтинга Moody's и снижению суверенных рейтингов по шкале Standard&Poor's и Fitch: Moody's - «Baa1», прогноз «стабильный» (12 декабря 2008 года); Fitch Ratings - «BBB», прогноз «негативный» (4 августа 2009 года); Standard&Poor's - «BBB», прогноз «негативный» (8 декабря 2008 года).

Перспектива постепенного улучшения бюджетных показателей в результате стабилизации условий торговли Российской Федерации способствовала изменению прогноза рейтинга Standard&Poor's с «негативного» на «стабильный» и подтверждению суверенных кредитных рейтингов Российской Федерации на уровне «BBB/A-3» в иностранной валюте и «BBB+/A-2» в национальной валюте (21 декабря 2009 года).

С 2003 года в Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов. В соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тыс. рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

С 1 января 2009 года налоговая система изменилась в пользу бизнеса: ставка налога на прибыль для предприятий уменьшена с 24% до 20%, отменен порядок авансовых платежей по налогу, предприятия малого бизнеса, пользующиеся упрощенной системой налогообложения, получили снижение налога на прибыль с 15% до 5% от прибыли.

В течение 2009 года ставка рефинансирования была уменьшена с 12,5% до 8,75% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций были повышены с 0,5% до 2,5%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%
31 декабря 2006 года	9,0%
31 декабря 2005 года	10,9%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332
31 декабря 2006 года	26,3311	34,6965
31 декабря 2005 года	28,7825	34,1850

Операции на финансовых рынках

Одним из результатов международного финансового кризиса стал глобальный кризис ликвидности, который привел к сокращению как внешнего, так и внутреннего рынка капитала, падению уровня ликвидности в банковском секторе Российской Федерации и очень высокой неопределенности на внутренних и внешних биржевых рынках. Неопределенность на международном финансовом рынке также привела к банкротствам и последующим выкупам государством банков в Соединенных Штатах Америки, Западной Европе, России и других странах. На сегодняшний день невозможно в полной мере оценить влияние происходящего в настоящее время кризиса, а также избежать его влияния.

С 2008 года по настоящее время инвесторы на постоянной основе пересматривают свои оценки в отношении рисков, в результате чего лимиты на проведение операций в Российской Федерации были снижены или закрыты, что сказалось на усилении нестабильности. Данные обстоятельства могут оказать влияние на способность Банка привлекать новые ресурсы на сроках и условиях, применяемых к аналогичным сделкам за предыдущие периоды.

Заемщики и дебиторы Банка также могут испытывать последствия финансового кризиса, что в свою очередь может повлиять на их способность отвечать по своим финансовым обязательствам перед Банком. Однако, в пределах доступной информации руководство должным образом отразило пересмотренные предположения об ожидаемых денежных потоках в своих оценках обесценения. Настоящая финансовая отчетность не включает поправки, связанные с влиянием на финансовую позицию Банка дальнейшего снижения ликвидности на финансовых рынках и усиливающейся волатильности валютного и биржевого рынков.

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 8, 12, 13.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Однако, позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 27, свидетельствует о дефиците средств сроком до 1 месяца для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года). Новая редакция направлена на упрощение проведения анализа и сравнения информации, содержащейся в отчетных формах. Пересмотренный стандарт оказывает влияние на формат представления информации в финансовой отчетности Банка, но не влияет на признание и оценку отдельных операций и остатков. Ниже перечислены основные изменения:
 - название отчетной формы «баланс» заменено на название «отчет о финансовом положении»;
 - название отчетной формы «отчет о прибылях и убытках» заменено на название «отчет о совокупном доходе»;
 - отчет о совокупном доходе может быть представлен двумя способами: в виде одного отчета, состоящего из двух частей, первая из которых по сути является отчетом о прибылях и убытках, или в виде двух отчетов (отчета о прибылях и убытках и отчета о совокупном доходе);
 - название статьи «доля меньшинства» заменено на название «доля неконтролирующих акционеров»;
 - операции, осуществляемые с третьими лицами и приводящие к изменениям в капитале, которые раньше нужно было отражать в отчете об изменениях в капитале, отражаются в составе прочего совокупного дохода;
 - при применении учетной политики на ретроспективной основе или при ретроспективном пересчете или переклассификации статей в финансовой отчетности должны быть представлены, как минимум, три отчета о финансовом положении - на конец текущего периода, на конец предыдущего периода (совпадающий с началом текущего периода) и на начало самого раннего сравнительного периода;
 - отдельное раскрытие информации о дивидендах к выплате в отчете об изменениях в капитале или в примечаниях к отчетности.
- МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года). При описании затрат по займам стандарт дополнен ссылкой на МСФО (IAS) 39.
- МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года). Основные изменения коснулись оценки гудвила и доли неконтролирующих акционеров.
- МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года). Стандарт дополнен в части описания широко используемых методов оценки справедливой стоимости нематериального актива, когда такие активы не торгуются на активном рынке.
- МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года). В МСФО (IFRS) 2 были внесены поправки, подтверждающие, что вложение бизнеса в целях формирования совместного предприятия и общие операции по контролю не относятся к сфере применения данного стандарта.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года). Основные изменения коснулись оценки гудвила и доли неконтролирующих акционеров.
- МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года). Изменения касаются необходимости раскрытия информации о каждом отчетном сегменте на основе информации, представляемой руководству, ответственному за принятие операционных решений.

- Интерпретация (IFRIC) 9 «Пересмотр результатов анализа встроенных производных инструментов» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года). Поправками уточнена область применения данной интерпретации.
- Интерпретация (IFRIC) 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года). Поправками уточнена область применения данной интерпретации.

Ниже перечислены новые интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к нему в будущем:

- Интерпретация (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года). Данная интерпретация рассматривает ситуации, когда отчитывающаяся организация выплачивает (начисляет) дивиденды или другие формы выплат в пользу собственников путём предоставления неденежных активов.
- Интерпретация (IFRIC) 18 «Перевод активов, полученных от клиентов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года). Данная интерпретация унифицирует практику отражения в учете активов, полученных от покупателей.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Основные изменения коснулись классификации компонента обязательства конвертируемого инструмента как краткосрочного или долгосрочного обязательства.
- МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Пересмотренный МСФО (пункт 16) требует классифицировать в качестве денежного потока от инвестиционной деятельности только те расходы, которые приводят к признанию актива.
- МСФО (IAS) 17 «Аренда» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Аренда земельных участков и зданий в качестве финансовой или операционной должна быть классифицирована отдельно по каждому элементу, и классификация должна соответствовать общему руководству по классификации аренды. Также для классификации аренды земельных участков необходимо рассматривать все те факторы, которые предусмотрены для всех остальных договоров аренды.
- МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). С введением изменений каждая единица или группа, генерирующая денежные средства, на которые распределяется гудвил, не должны превышать размер операционного сегмента перед агрегированием.
- МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Изменения коснулись санкций за досрочное погашение займа в качестве тесно связанного с основным договором встроенного производного инструмента, исключения из сферы действия договоров объединения бизнеса, а также учета хеджирования денежных потоков.
- МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Были даны уточнения, касающиеся сферы действия стандарта, а именно того, что требуемые раскрытия применимы только к долгосрочным активам (или группам выбытия), классифицированным как предназначенные для продажи, и к прекращенной деятельности.
- Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года). Данная интерпретация рассматривает ситуации по отражению операций погашения финансовых обязательств путем дополнительного выпуска долевого инструмента на имя кредитора.

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой компании, в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику.

Финансовая отчетность дочерних компаний не включается в данную отдельную финансовую отчетность материнской компании. При подготовке отдельной финансовой отчетности материнской компании инвестиции в дочерние компании отражаются в соответствии МСФО 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» по стоимости приобретения, в составе инвестиций в дочерние компании.

Ниже представлены дочерние компании, вложения в которые отражены по стоимости приобретения, на 31 декабря 2008 года:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля участия (%) 2008
ООО Управляющая компания ФПК Гарант-Инвест»	Консультирование по вопросам управления активами	20 июня 2003 года	100
ООО «Монитор-Тайм»	Аренда	07 августа 1998 года	100
ООО «Гарант-Инвест Девелопмент»	Услуги	22 декабря 2004 года	100
ООО «Строй-Парк»	Услуги	22 декабря 2004 года	100
ООО «Девелопмент-Реал»	Девелопмент	21 декабря 2004 года	100
ООО «ЕвроСтройХолдинг»	Девелопмент	22 декабря 2004 года	100
ООО «Гарант-Инвест Недвижимость»	Девелопмент	03 января 2001 года	100
ООО «Центр Эй.Пи.Денталь»	Оптовая торговля	28 декабря 2000 года 16 февраля 2001	100
ООО «Гарант-Инвест Менеджмент»	Лизинг и финансы	года	100
ООО «Гарант-Трейд»	Торговля	28 ноября 2001 года	100
ООО ЧОП «Гарант-Защита»	Охранные услуги	15 июля 2002 года 28 февраля 2002	99
ООО «Гарант-Трейд М»	Торговля и аренда	года	99
ООО «Гарант-Строй Инвест»	Девелопмент и аренда	22 октября 2002 года	99
ЗАО «Эй.Пи.Дентал»	Оптовая торговля	13 ноября 1996 года	67
ЗАО «Эй.Пи.Пром»	Производство колбасных изделий	01 декабря 1998 года	50

В 2009 году Банк продал дочерние компании.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны 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.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень продолжающегося участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Переклассификации финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если организация имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях реклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции до погашения, справедливая стоимость на дату реклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории при соблюдении одного из следующих критериев:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием других методов;
- управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Банка.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк приобретает кредиты у третьих сторон по номинальной стоимости. Изначально приобретенные кредиты отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость приобретенных кредитов. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроеизводные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами допускается учет вложений по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в отчете о совокупном доходе, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов представляет собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких инвестиций.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Банк реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до погашения, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемым на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

(2) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о совокупном доходе по строке процентные доходы.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

(3) Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о совокупном доходе. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, которые отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Банка, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии учитывается по стоимости приобретения или переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе отдельной строкой. Кроме того, в отчете о совокупном доходе в составе прочих доходов отражаются арендный доход; прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход и другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход.

В случае, когда Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату реклассификации считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Здания регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

После переоценки зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива. Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 40 лет;
- Мебель, офисное и компьютерное оборудование - 3 - 5 лет;
- Транспорт - 4 года.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Эмиссионный доход

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления по единому социальному налогу. Данные выплаты отражаются по методу начислений. Единый социальный налог включает в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2009	2008
Наличные средства	140 152	161 702
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	148 169	105 248
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Российской Федерации	47 566	51 180
- других стран	69 267	376 120
Итого денежных средств и их эквивалентов	405 154	694 250

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав денежных средств и их эквивалентов включены наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках в сумме 7 тыс. рублей (2008 г.: 1 413 тыс. рублей). Для целей составления отчета о движении денежных средств данные суммы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, в одном банке-контрагенте (ING Belgium) (2008 г.: в двух банках-контрагентах («Международный Инвестиционный Банк» (ОАО), ING Belgium)). Совокупная сумма этих средств составляла 63 125 тыс. рублей, или 15,6% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2008 г.: 324 778 тыс. рублей, или 46,8% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года в сумме 21 375 тыс. рублей (2008 г.: 546 тыс. рублей) включают торговые ценные бумаги и представлены акциями ОАО «Распадская», ОАО «Сбербанк России», ОАО «НК «ЛУКОЙЛ» и ОАО «Газпром» с номиналом в российских рублях.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных котировок, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

7. Средства в других банках

	2009	2008
Кредиты и депозиты в других банках	646 018	-
Векселя других банков	181 548	203 536
Итого средств в других банках	827 566	203 536

Векселя других банков по состоянию на 31 декабря 2009 года представлены долговыми ценными бумагами ОАО «Московский кредитный банк» и ОАО «Первый республиканский банк» с номиналом в долларах США (2008 г.: ОАО «Межтопэнергобанк» и АБ «СОБИНБАНК» с номиналом в российских рублях), сроком погашения январь 2010 года и ставкой доходности от 0,4% до 0,6% (2008 г.: сроком погашения с февраля по декабрь 2009 года и ставкой доходности от 9,7% до 14,8%).

Банк не создавал резервы под обесценение средств в других банках в 2009 и в 2008 годах.

Средства в других банках в 2009 и в 2008 годах не имеют обеспечения.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года и по состоянию на 31 декабря 2008 года показал, что все средства в других банках, в общей сумме 827 566 тыс. рублей (2008 г.: 203 536 тыс. рублей), являются текущими.

Пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость средств других банков с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, нет.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банком были приобретены векселя двух банков-контрагентов, превышающие 10% капитала Банка и депозиты, превышающие 10% капитала Банка, в 3 банках-контрагентах (2008 г.: векселя двух банков-контрагентов). Совокупная сумма этих средств составляла 692 525 тыс. рублей, или 83,7% от общей суммы средств в других банках (2008 г.: 203 536 тыс. рублей, или 100% от общей суммы средств в других банках).

8. Кредиты клиентам

	2009	2008
Корпоративные кредиты	3 527 352	2 390 014
Кредиты физическим лицам на покупку жилья	120 197	55 300
Потребительские кредиты физическим лицам	114 215	195 835
Кредиты малому и среднему бизнесу	64 892	54 145
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(330 249)	(133 417)
Итого кредитов клиентам	3 496 407	2 561 877

По состоянию на 31 декабря 2009 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 2 292 тыс. рублей (2008 г.: отсутствовали).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2009 и 2008 годов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам на покупку жилья	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2008 года	70 612	-	15	781	71 408
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2008 года	54 393	-	(15)	7 631	62 009
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2008 года	125 005	-	-	8 412	133 417
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2009 года	171 437	27 685	132	(2 422)	196 832
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2009 года	296 442	27 685	132	5 990	330 249

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 003 424	78,5%	1 504 589	55,8%
Строительство	441 174	11,5%	283 048	10,5%
Физические лица	234 412	6,2%	251 135	9,3%
Финансовая деятельность	88 755	2,3%	645 478	23,9%
Прочие	58 891	1,5%	11 044	0,5%
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	3 826 656	100,0%	2 695 294	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка было 30 заемщиков (2008 г.: 26 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 3 484 941 тыс. рублей, или 91,1% от общей суммы кредитов клиентам (2008 г.: 2 486 879 тыс. рублей, или 92,3% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	2 806 941	235 546	2 571 395	8,4%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	720 411	60 896	659 515	8,5%
Итого корпоративных кредитов	3 527 352	296 442	3 230 910	8,4%
Кредиты физическим лицам на покупку жилья				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	66 957	-	66 957	0,0%
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	53 240	27 685	25 555	52,0%
Итого кредитов физическим лицам на покупку жилья	120 197	27 685	92 512	23,0%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	114 039	-	114 039	0,0%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	176	132	44	75,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	114 215	132	114 083	0,1%
Кредиты малому и среднему бизнесу				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	21 171	-	21 171	0,0%
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	23 541	2 119	21 422	9,0%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	20 180	3 871	16 309	19,2%
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	64 892	5 990	58 902	9,2%
Итого кредитов клиентам	3 826 656	330 249	3 496 407	8,6%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	1 838 565	44 981	1 793 584	2,4%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	551 449	80 024	471 425	14,5%
Итого корпоративных кредитов	2 390 014	125 005	2 265 009	5,2%
Кредиты физическим лицам на покупку жилья				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	55 300	-	55 300	0,0%
Итого кредитов физическим лицам на покупку жилья	55 300	-	55 300	0,0%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	195 835	-	195 835	0,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	195 835	-	195 835	0,0%
Кредиты малому и среднему бизнесу				
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	27 445	427	27 018	1,6%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	26 700	7 985	18 715	29,9%
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	54 145	8 412	45 733	15,5%
Итого кредитов клиентам	2 695 294	133 417	2 561 877	4,9%

Текущие необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности.

Индивидуально обесцененные кредиты представляют собой ссуды, обладающие определенными признаками обесценения, являющиеся существенными по величине и оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К совокупно обесцененным кредитам относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска, оцениваемые Банком на совокупной основе.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 105 347 тыс. рублей (2008 г.: 372 573 тыс. рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам на покупку жилья	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Итого
Товары в обороте	906 002	-	-	-	906 002
Поручительства	-	194 135	10 282	30 244	234 661
Основные средства	118 384	-	-	6 016	124 400
Собственные ценные бумаги	-	-	-	21 600	21 600
Транспорт	-	-	-	375	375
Итого обеспечения	1 024 386	194 135	10 282	58 235	1 287 038

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам на покупку жилья	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Итого
Поручительства	176 000	26 493	46 053	-	248 546
Ценные бумаги	-	-	70 000	15 000	85 000
Строительная техника	69 217	-	-	-	69 217
Транспортные средства	1 214	-	436	52 283	53 933
Итого обеспечения	246 431	26 493	116 489	67 283	456 696

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2009 года кредиты клиентам в общей сумме 3 033 426 тыс. рублей, или 79,3% от общей суммы кредитов клиентам, являются необеспеченными (2008 г.: 2 278 709 тыс. рублей, или 84,5% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения индивидуально обесцененных кредитов по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам на покупку жилья	Кредиты малому и среднему бизнесу	Итого
Товары в обороте	803 663	-	-	803 663
Основные средства	118 384	-	-	118 384
Поручительства	-	97 963	-	97 963
Собственные ценные бумаги	-	-	21 600	21 600
Итого обеспечения	922 047	97 963	21 600	1 041 610

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения индивидуально обесцененных кредитов по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Итого
Поручительства	93 100	-	93 100
Строительная техника	53 485	-	53 485
Транспортные средства	-	52 283	52 283
Ценные бумаги	-	15 000	15 000
Итого обеспечения	146 585	67 283	213 868

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2009	2008
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Доли в уставных капиталах организаций	-	4 006
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Векселя	569 026	-
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(6)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	569 026	4 000

По состоянию на 31 декабря 2009 года векселя выпущены коммерческими банками с номиналом в российских рублях и долларах США. Векселя имеют срок погашения с февраля 2010 года по декабрь 2010 года и доходность к погашению от 0,3% до 16,1%.

По состоянию на 31 декабря 2008 года долевые финансовые активы представляют собой вложения в УК ИФ «Гарант-Инвест» в сумме 4 000 тыс. рублей (доля участия 10%) и ООО «НМТ» в сумме 6 тыс. рублей (доля участия 18%).

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк продал долю участия в УК ИФ «Гарант-Инвест» и в ООО «НМТ» по номинальной стоимости.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2009	2008
Балансовая стоимость на 1 января	4 006	3 006
Приобретение	582 389	1 000
Реализация	(20 325)	-
Начисленные процентные доходы	3 860	-
Проценты полученные	(904)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	569 026	4 006

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в течение 2008 года:

Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря 2007 года	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2008 года	6
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря 2008 года	6
Восстановление резерва под обесценение в течение 2009 года	(6)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря 2009 года	-

По состоянию на 31 декабря 2009 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 232 215 тыс. рублей были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по лимитам привлечения средств других банков (2008 г.: отсутствовали) (см. Примечание 15).

10. Инвестиции, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2009 года инвестиции, удерживаемые до погашения, отсутствуют (2008 г.: вексель в общей сумме 16 814 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2008 года вексель выпущен российской коммерческой организацией ООО «Гарант-Инвест Недвижимость» с номиналом в российских рублях. Вексель имеет срок погашения 22 марта 2009 года и доходность к погашению 12,5%.

Банк не создавал резервы под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения 2008 году.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения:

	2009	2008
Балансовая стоимость на 1 января	16 814	408 462
Приобретение	-	16 319
Погашение	(16 319)	(408 286)
Начисленные процентные доходы	292	37 354
Проценты полученные	(787)	(37 035)
Балансовая стоимость на 31 декабря	-	16 814

Анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию 31 декабря 2008 года показал, что представленные долговые бумаги в общей сумме 16 814 тыс. рублей являются текущими.

Пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, по состоянию на 31 декабря 2008 года не было.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

11. Инвестиции в дочерние компании

В течение 2009 года все дочерние компании были проданы Банком.

Ниже приведен перечень инвестиций в дочерние компании по состоянию на 31 декабря 2008 года:

Название	2008	
	Сумма инвестиций	Доля участия, %
ООО «Центр Эй.Пи.Денталь»	9 493	100
ООО «Монитор-Тайм»	6 411	100
ООО «Гарант-Инвест Недвижимость»	3 848	100
ООО «Гарант-Инвест Менеджмент»	3 702	100
ООО Управляющая компания ФПК «Гарант-Инвест»	2 000	100
ООО «Гарант-Трейд М»	1 689	99
ЗАО «Эй.Пи.Дентал»	24	67
ЗАО «Эй.Пи.Пром»	21	50
ООО «Гарант-Инвест Девелопмент»	10	100
ООО «Строй-Парк»	10	100
ООО «Девелопмент-Реал»	10	100
ООО «ЕвроСтройХолдинг»	10	100
ООО ЧОП «Гарант-Защита»	10	99
Итого инвестиций в дочерние компании	27 238	

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости инвестиций в дочерние и ассоциированные компании:

	2009	2008
Балансовая стоимость на 1 января	27 238	27 298
Продажа инвестиций в дочернюю компанию ООО «Центр Эй.Пи.Денталь»	(9 493)	-
Продажа инвестиций в дочернюю компанию ООО «Монитор-Тайм»	(6 411)	-
Продажа инвестиций в дочернюю компанию ООО «Гарант-Инвест Недвижимость»	(3 848)	-
Продажа инвестиций в дочернюю компанию ООО «Гарант-Инвест Менеджмент»	(3 702)	-
Продажа инвестиций в дочернюю компанию ООО Управляющая компания ФПК «Гарант-Инвест»	(2 000)	-
Продажа инвестиций в дочернюю компанию ООО «Гарант-Трейд М»	(1 689)	-
Продажа инвестиций в дочернюю компанию ЗАО «Эй.Пи.Дентал»	(24)	-
Продажа инвестиций в дочернюю компанию ЗАО «Эй.Пи.Пром»	(21)	-
Продажа инвестиций в дочернюю компанию ООО «Гарант-Инвест Девелопмент»	(10)	-
Продажа инвестиций в дочернюю компанию ООО «Строй-Парк»	(10)	-
Продажа инвестиций в дочернюю компанию ООО «Девелопмент-Реал»	(10)	-
Продажа инвестиций в дочернюю компанию ООО «ЕвроСтройХолдинг»	(10)	-
Продажа инвестиций в дочернюю компанию ООО ЧОП «Гарант-Защита»	(10)	-
Продажа инвестиций в дочернюю компанию ООО «СтройТехноСервис»	-	(10)
Продажа инвестиций в дочернюю компанию ООО «Реал-Эксклюзив»	-	(10)
Продажа инвестиций в дочернюю компанию ООО «Гарант-Эстейт»	-	(10)
Продажа инвестиций в дочернюю компанию ООО «Гарант-Девелопмент»	-	(10)
Продажа инвестиций в дочернюю компанию ООО «Девелопмент-Инвест»	-	(10)
Продажа инвестиций в дочернюю компанию ООО «ЛюксстройКонтакт»	-	(10)
Балансовая стоимость на 31 декабря	-	27 238

Резерв под обесценение инвестиций в дочерние компании по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов не создавался.

12. Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка отсутствует инвестиционная недвижимость.

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

	2009	2008
Стоимость на 1 января	13 988	24 546
Реклассификация в основные средства	(13 988)	-
Изменение справедливой стоимости в течение года	-	(10 558)
Стоимость на 31 декабря	-	13 988

Инвестиционная недвижимость представляет собой часть здания, сдаваемую в аренду. Инвестиционная недвижимость Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года была оценена независимой фирмой American Appraisal (AAR) Inc. и была основана на рыночной стоимости. В отчете о прибылях и убытках за 2008 год по статье (Расходы)/доходы от переоценки инвестиционной недвижимости отражена сумма уценки инвестиционной недвижимости в размере 10 558 тыс. рублей.

В течение 2008 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 67 тыс. рублей. Сумма арендного дохода за 2008 год составила 2 919 тыс. рублей.

13. Основные средства

	Здания	Мебель, офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	82 967	1 829	1 785	86 581
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)				
Остаток на 1 января 2009 года	82 967	9 165	8 298	100 430
Реклассификация из инвестиционной недвижимости	13 988	-	-	13 988
Приобретение	-	597	11 187	11 784
Переоценка	20 652	-	-	20 652
Списание накопленной амортизации при переоценке	(2 074)	-	-	(2 074)
Выбытие	-	(561)	-	(561)
Остаток на 31 декабря 2009 года	115 533	9 201	19 485	144 219
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2009 года	-	7 336	6 513	13 849
Амортизационные отчисления	2 074	429	3 323	5 826
Списание накопленной амортизации при переоценке	(2 074)	-	-	(2 074)
Выбытие	-	(361)	-	(361)
Остаток на 31 декабря 2009 года	-	7 404	9 836	17 240
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	115 533	1 797	9 649	126 979

	Здания	Мебель, офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года	125 185	2 353	1 630	129 168
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)				
Остаток на 1 января 2008 года	125 185	15 601	7 351	148 137
Приобретение	-	648	1 330	1 978
Переоценка	(39 088)	-	-	(39 088)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(3 130)	-	-	(3 130)
Выбытие	-	(7 084)	(383)	(7 467)
Остаток на 31 декабря 2008 года	82 967	9 165	8 298	100 430
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2008 года	-	13 248	5 721	18 969
Амортизационные отчисления	3 130	1 086	1 175	5 391
Выбытие	-	(6 998)	(383)	(7 381)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(3 130)	-	-	(3 130)
Остаток 31 декабря 2008 года	-	7 336	6 513	13 849
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	82 967	1 829	1 785	86 581

Здания Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2009 года. Оценка была выполнена независимой фирмой ЗАО «Найт Фрэнк» (2008 г.: American Appraisal (AAR) Inc.) и была основана на рыночной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2009 года в остаточную стоимость зданий включена сумма 111 276 тыс. рублей (2008 г.: 90 624 тыс. рублей), представляющая собой положительную переоценку зданий Банка, которая отражена в составе прочего совокупного дохода. В состав фонда переоценки в 2008 году включена сумма переоценки по зданиям, реклассифицированным в инвестиционную недвижимость, накопленная до даты реклассификации.

По состоянию на 31 декабря 2009 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 22 255 тыс. рублей (2008 г.: 18 125 тыс. рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16 (см. Примечание 25).

Если бы оценка стоимости зданий, производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	2009	2008
Первоначальная стоимость	5 355	5 355
Реклассификация из инвестиционной недвижимости	1 369	-
Накопленная амортизация и обесценение	(936)	(782)
Остаточная стоимость	5 788	4 573

14. Прочие активы

	2009	2008
Денежные средства на бирже	9 091	-
Авансовые платежи по хозяйственным операциям	4 676	3 654
Расчеты по пластиковым картам	3 897	6 819
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	2 399	21
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	826	-
Прочее	670	546
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(39)	(52)
Итого прочих активов	21 520	10 988

Денежные средства на бирже представляют собой средства депонированные на Московской межбанковской валютной бирже.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2009 и 2008 годов:

	Прочее
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2008 года	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2008 года	52
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2008 года	52
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2008 года	6
Средства, списанные в течение 2009 года как безнадежные	(19)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2009 года	39

У Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Текущие необесцененные	Просроченные обесцененные свыше 1 года	Итого
Денежные средства на бирже	9 091	-	9 091
Расчеты по пластиковым картам	3 897	-	3 897
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	2 399	-	2 399
Прочее	-	39	39
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(39)	(39)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	15 387	-	15 387

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Текущие необесцененные	Просроченные обесцененные свыше 1 года	Итого
Расчеты по пластиковым картам	6 819	-	6 819
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	21	-	21
Прочее	489	52	541
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(52)	(52)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	7 329	-	7 329

15. Средства других банков

	2009	2008
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	18 008	18 840
Итого средств других банков	18 008	18 840

По состоянию на 31 декабря 2009 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в сумме 232 215 тыс. рублей были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по лимитам привлечения средств других банков (2008 г.: отсутствовали) (см. Примечание 9).

По состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года у Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов, превышающих 10% капитала Банка.

16. Средства клиентов

	2009	2008
Государственные и муниципальные предприятия		
– Срочные депозиты	15 900	-
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	949 175	689 332
– Срочные депозиты	2 076 310	963 401
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	205 592	268 765
– Срочные вклады	1 348 554	795 270
Итого средств клиентов	4 595 531	2 716 768

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 554 146	33,8	1 064 035	39,2
Торговля	1 523 363	33,1	266 181	9,8
Финансовые услуги	619 238	13,5	92 362	3,4
Строительство	435 739	9,5	261 261	9,6
Сфера услуг	298 218	6,5	74 969	2,7
Промышленность	12 614	0,3	852 424	31,4
Прочее	152 213	3,3	105 536	3,9
Итого средств клиентов	4 595 531	100%	2 716 768	100%

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка имелись остатки денежных средств девяти клиентов (2008 г.: пяти клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 2 250 943 тыс. рублей или 48,9% от общей суммы средств клиентов (2008 г.: 1 290 871 тыс. рублей или 47,5% от общей суммы средств клиентов).

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2009	2008
Векселя	62 044	126 412
Депозитные сертификаты	23 185	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	85 229	126 412

По состоянию на 31 декабря 2009 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 62 044 тыс. рублей (2008 г.: 126 412 тыс. рублей), номинированные в российских рублях и Евро (2008 г.: в российских рублях и долларах США). Срок погашения данных векселей наступает с декабря 2009 года по август 2010 года (2008 г.: с января 2009 года по октябрь 2009 года), процентная ставка по векселям составляет от 10,0% до 14,0% (2008 г.: от 4,0% до 13,0%).

По состоянию на 31 декабря 2009 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали депозитные сертификаты на сумму 23 185 тыс. рублей (2008 г.: отсутствовали), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных депозитных сертификатов июнь 2010 года, процентная ставка составляет 13%.

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка не было остатков выпущенных долговых ценных бумаг превышающих 10% капитала Банка. (2008 г.: остатки, превышающие 10 % капитала Банка были у одного клиента, совокупная сумма этих средств составляла 70 005 тыс. рублей, или 55,4% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг).

18. Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банком привлечены заемные средства в долларах США в форме субординированного займа на сумму 5 000 тыс. долларов США (эквивалент 151 221 тыс. рублей) (2008 г.: на сумму 5 000 тыс. долларов США (эквивалент 146 902 тыс. рублей). Процентная ставка по субординированному займу составляет Libor +5,0% годовых.

Субординированный займ привлечен от Компании с ограниченной ответственностью «Бахир Трейдинг Лимитед» (Кипр).

Погашение заемных средств предусмотрено по окончании срока договора.

Ниже представлена информация об изменениях прочих заемных средств:

	2009	2008
Балансовая стоимость на 1 января	147 375	123 175
Влияние изменения курса валют	3 852	23 727
Начисленные процентные расходы	10 176	10 562
Выплаченные процентные расходы	(9 898)	(10 089)
Балансовая стоимость на 31 декабря	151 505	147 375

19. Прочие обязательства

	2009	2008
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	4 368	7 248
Расчеты по пластиковым картам	3 607	3 134
Кредиторская задолженность	1 215	817
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	653	392
Прочее	-	167
Итого прочих обязательств	9 843	11 758

20. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2009			2008		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	202 563 280	202 563	387 040	202 563 280	202 563	387 040
Итого уставного капитала	202 563 280	202 563	387 040	202 563 280	202 563	387 040

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2009 года эмиссионный доход составил 40 295 тыс. рублей (2008 г.: 40 295 тыс. рублей) (суммы, скорректированные с учетом инфляции).

21. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2009 года нераспределенная прибыль Банка составила 178 297 тыс. рублей (2008 г.: 156 400 тыс. рублей), в том числе прибыль отчетного года 21 897 тыс. рублей (2008 г.: 20 010 тыс. рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 156 400 тыс. рублей (2008 г.: 136 051 тыс. рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

22. Процентные доходы и расходы

	2009	2008
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	437 802	264 919
Средства в других банках	16 863	9 028
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 860	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	292	37 354
Итого процентных доходов	458 817	311 301
Процентные расходы		
Средства клиентов	217 873	138 766
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 037	8 293
Прочие заемные средства	10 176	10 562
Кредиты и депозиты других банков	2 269	5 366
Итого процентных расходов	243 355	162 987
Чистые процентные доходы	215 462	148 314

23. Комиссионные доходы и расходы

	2009	2008
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	35 379	26 465
Комиссия за пользование пластиковыми картами	7 191	7 633
Комиссии за инкассацию	4 732	3 632
Комиссии по выданным гарантиям	3 305	31
Прочее	1 408	1 943
Итого комиссионных доходов	52 015	39 704
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	10 518	9 983
Итого комиссионных расходов	10 518	9 983
Чистые комиссионные доходы	41 497	29 721

24. Операционные расходы

	Примечание	2009	2008
Затраты на персонал		52 728	69 012
Административные расходы		13 439	11 843
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		7 086	7 750
Амортизация основных средств	11	5 826	5 391
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		5 616	4 004
Взносы по обязательному страхованию вкладов		4 284	4 130
Реклама и маркетинг		593	2 676
Прочее		1 691	5 076
Итого операционных расходов		91 263	109 882

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2009	2008
Текущие расходы по налогу на прибыль	7 544	5 038
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(830)	(9 768)
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	-	(10 395)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в составе прочего совокупного дохода	(4 130)	13 006
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	2 584	(2 119)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2008 г.: 24%).

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

	2009	2008
Прибыль по МСФО до налогообложения	12 762	11 253
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2009 г.: 20 %; 2008 г.: 24%)	2 552	2 701
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль, признанный в отчете о прибылях и убытках	-	(5 207)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	32	387
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль за год	2 584	(2 119)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	2009	Изменение	2008
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Прочие обязательства	874	874	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(157)	157
Амортизация	538	(19)	557
Прочее	18	(3 453)	3 471
Общая сумма отложенных налоговых активов	1 430	(2 755)	4 185

	2009	Изменение	2008
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка основных средств	22 255	4 130	18 125
Резервы под обесценение кредитов клиентам	19 128	(6 076)	25 204
Инвестиции, удерживаемые до погашения	257	257	-
Переоценка инвестиционной недвижимости	-	(1 761)	1 761
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	788	788	-
Прочее	375	(923)	1 298
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	42 803	(3 585)	46 388
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	41 373	(830)	42 203

	2008	Изменение	Эффект изменения ставки налога на прибыль	2007
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	157	157	-	-
Амортизация	557	(1 285)	(368)	2 210
Прочее	3 471	1 753	(343)	2 061
Общая сумма отложенных налоговых активов	4 185	625	(711)	4 271
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Переоценка основных средств	18 125	(7 818)	(5 188)	31 131
Резерв по кредитам клиентам	25 204	392	(4 963)	29 775
Переоценка инвестиционной недвижимости	1 761	(2 112)	(774)	4 647
Прочее	1 298	395	(181)	1 084
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	46 388	(9 143)	(11 105)	66 637
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	42 203	(9 768)	(10 395)	62 366

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

По состоянию на 31 декабря 2009 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 22 255 тыс. рублей (2008 г.: 18 125 тыс. и рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (см. Примечание 13).

26. Компоненты совокупного дохода

	2009	2008
Переоценка основных средств		
Переоценка основных средств (Примечание 13)	20 652	(39 088)
Эффект от переоценки основных средств	20 652	(39 088)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода		
Переоценка основных средств	(4 130)	13 006
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	(4 130)	13 006
Прочий совокупный доход после налогообложения	16 522	(26 082)

27. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и группам заемщиков утверждаются Правлением и Советом Директоров.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 29.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7, 8.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	335 887	69 267	-	405 154
Обязательные резервы на счетах в Банке России	26 496	-	-	26 496
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 375	-	-	21 375
Средства в других банках	577 598	249 968	-	827 566
Кредиты клиентам	3 496 407	-	-	3 496 407
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	569 026	-	-	569 026
Основные средства	126 979	-	-	126 979
Прочие активы	21 520	-	-	21 520
Итого активов	5 175 288	319 235	-	5 494 523
Обязательства				
Средства других банков	-	-	18 008	18 008
Средства клиентов	4 156 403	10 433	428 695	4 595 531
Выпущенные долговые ценные бумаги	85 229	-	-	85 229
Прочие заемные средства	-	-	151 505	151 505
Прочие обязательства	9 843	-	-	9 843
Текущие налоговые обязательства	1 300	-	-	1 300
Отложенные налоговые обязательства	41 373	-	-	41 373
Итого обязательств	4 294 148	10 433	598 208	4 902 789
Чистая балансовая позиция	881 140	308 802	(598 208)	591 734
Обязательства кредитного характера	180 736	-	-	180 736

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	318 130	147 191	228 929	694 250
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 104	-	-	4 104
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	546	-	-	546
Средства в других банках	203 536	-	-	203 536
Кредиты клиентам	2 561 877	-	-	2 561 877
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 000	-	-	4 000
Инвестиции, удерживаемые до погашения	16 814	-	-	16 814
Инвестиции в дочерние компании	27 238	-	-	27 238
Инвестиционная недвижимость	13 988	-	-	13 988
Основные средства	86 581	-	-	86 581
Прочие активы	10 988	-	-	10 988
Текущие налоговые активы	4 468	-	-	4 468
Итого активов	3 252 270	147 191	228 929	3 628 390
Обязательства				
Средства других банков	-	-	18 840	18 840
Средства клиентов	2 699 226	9 938	7 604	2 716 768
Выпущенные долговые ценные бумаги	126 412	-	-	126 412
Прочие заемные средства	-	-	147 375	147 375
Прочие обязательства	11 758	-	-	11 758
Отложенные налоговые обязательства	42 203	-	-	42 203
Итого обязательств	2 879 599	9 938	173 819	3 063 356
Чистая балансовая позиция	372 671	137 253	55 110	565 034
Обязательства кредитного характера	15 023	-	-	15 023

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2009 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	256 500	70 048	77 826	780	405 154
Обязательные резервы на счетах в Банке России	26 496	-	-	-	26 496
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 375	-	-	-	21 375
Средства в других банках	145 016	626 145	56 405	-	827 566
Кредиты клиентам	2 072 127	1 044 806	379 474	-	3 496 407
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	448 393	120 633	-	-	569 026
Основные средства	126 979	-	-	-	126 979
Прочие активы	21 520	-	-	-	21 520
Итого активов	3 118 406	1 861 632	513 705	780	5 494 523
Обязательства					
Средства других банков	18 008	-	-	-	18 008
Средства клиентов	2 868 310	1 284 356	442 820	45	4 595 531
Выпущенные долговые ценные бумаги	58 233	-	26 996	-	85 229
Прочие заемные средства	-	151 505	-	-	151 505
Прочие обязательства	9 843	-	-	-	9 843
Текущие налоговые обязательства	1 300	-	-	-	1 300
Отложенные налоговые обязательства	41 373	-	-	-	41 373
Итого обязательств	2 997 067	1 435 861	469 816	45	4 902 789
Чистая балансовая позиция	121 339	425 771	43 889	735	591 734
Обязательства кредитного характера	175 374	3 390	1 972	-	180 736

По состоянию на 31 декабря 2008 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	380 671	211 359	101 252	968	694 250
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 104	-	-	-	4 104
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	546	-	-	-	546
Средства в других банках	203 536	-	-	-	203 536
Кредиты клиентам	2 266 023	295 854	-	-	2 561 877
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 000	-	-	-	4 000
Инвестиции, удерживаемые до погашения	16 814	-	-	-	16 814
Инвестиции в дочерние компании	27 238	-	-	-	27 238
Инвестиционная недвижимость	13 988	-	-	-	13 988
Основные средства	86 581	-	-	-	86 581
Прочие активы	10 988	-	-	-	10 988
Текущие налоговые активы	4 468	-	-	-	4 468
Итого активов	3 018 957	507 213	101 252	968	3 628 390
Обязательства					
Средства других банков	18 840	-	-	-	18 840
Средства клиентов	2 242 171	366 810	107 344	443	2 716 768
Выпущенные долговые ценные бумаги	119 184	7 228	-	-	126 412
Прочие заемные средства	-	147 375	-	-	147 375
Прочие обязательства	11 734	24	-	-	11 758
Отложенные налоговые обязательства	42 203	-	-	-	42 203
Итого обязательств	2 434 132	521 437	107 344	443	3 063 356
Чистая балансовая позиция	584 825	(14 224)	(6 092)	525	565 034
Обязательства кредитного характера	10 682	3 471	870	-	15 023

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о курсе валюты глубиной один месяц перед 31 декабря 2009 года.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2009 года.

2009

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 6%	25 546	20 437
Ослабление доллара США на 6%	(25 546)	(20 437)
Укрепление Евро на 7%	3 072	2 458
Ослабление Евро на 7%	(3 072)	(2 458)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2008 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2008 года.

2008

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход/(расход)
Укрепление доллара США на 7%	(996)	(757)
Ослабление доллара США на 7%	996	757
Укрепление евро на 18%	(1 097)	(834)
Ослабление евро на 18%	1 097	834

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Управление планирования и контроля рисков Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2009 года данный коэффициент составил 34,6% (2008 г.: 50,3%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2009 года данный норматив составил 78,6% (2008 г.: 93,8%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2009 года данный норматив составил 76,6 % (2008 г.: 10,0%).

Управление дилинга и МБК и Управление ценных бумаг обеспечивают наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Управление планирования и контроля рисков Банка контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	18 008	-	-	-	18 008
Средства клиентов	1 425 098	1 610 872	1 533 938	214 272	4 784 180
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 175	55 030	28 726	-	88 931
Прочие заемные средства	665	3 327	3 992	194 600	202 584
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 448 946	1 669 229	1 566 656	408 872	5 093 703

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	18 840	-	-	-	18 840
Средства клиентов	1 054 811	1 200 848	547 513	6 246	2 809 418
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 753	981	120 343	-	129 077
Прочие заемные средства	1 094	5 470	6 564	232 702	245 830
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 082 498	1 207 299	674 420	238 948	3 203 165

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	405 154	-	-	-	-	405 154
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	26 496	26 496
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 375	-	-	-	-	21 375
Средства в других банках	646 045	181 521	-	-	-	827 566
Кредиты клиентам	155 543	1 557 516	1 078 236	705 112	-	3 496 407
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	363 145	205 881	-	-	569 026
Основные средства	-	-	-	-	126 979	126 979
Прочие активы	21 520	-	-	-	-	21 520
Итого активов	1 249 637	2 102 182	1 284 117	705 112	153 475	5 494 523
Обязательства						
Средства других банков	18 008	-	-	-	-	18 008
Средства клиентов	1 423 951	1 568 330	1 412 640	190 610	-	4 595 531
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 175	53 059	26 995	-	-	85 229
Прочие заемные средства	284	-	-	151 221	-	151 505
Прочие обязательства	9 843	-	-	-	-	9 843
Текущие налоговые обязательства	-	1 300	-	-	-	1 300
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	41 373	41 373
Итого обязательств	1 457 261	1 622 689	1 439 635	341 831	41 373	4 902 789
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года						
	(207 624)	479 493	(155 518)	363 281	112 102	591 734
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года						
	(207 624)	271 869	116 351	479 632	591 734	
Обязательства кредитного характера						
	75	2 923	10 388	167 350	-	180 736

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2008 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	694 250	-	-	-	-	694 250
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	4 104	4 104
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	546	-	-	-	-	546
Средства в других банках	-	102 770	100 766	-	-	203 536
Кредиты клиентам	246 612	1 063 967	1 147 672	103 626	-	2 561 877
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	4 000	4 000
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	16 814	-	-	-	16 814
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	27 238	27 238
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	13 988	13 988
Основные средства	-	-	-	-	86 581	86 581
Прочие активы	7 557	847	258	2 185	141	10 988
Текущие налоговые активы	-	4 468	-	-	-	4 468
Итого активов	948 965	1 188 866	1 248 696	105 811	136 052	3 628 390
Обязательства						
Средства других банков	18 840	-	-	-	-	18 840
Средства клиентов	1 053 825	1 155 961	501 982	5 000	-	2 716 768
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 728	957	117 727	-	-	126 412
Прочие заемные средства	473	-	-	146 902	-	147 375
Прочие обязательства	11 118	236	209	-	195	11 758
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	42 203	42 203
Итого обязательств	1 091 984	1 157 154	619 918	151 902	42 398	3 063 356
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	(143 019)	31 712	628 778	(46 091)	93 654	565 034
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	(143 019)	(111 307)	517 471	471 380	565 034	
Обязательства кредитного характера	2 516	3 626	7 590	1 291	-	15 023

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Управление планирования и контроля рисков Банка осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3	-	-	-	405 151	405 154
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	26 496	26 496
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	21 375	21 375
Средства в других банках	646 045	181 521	-	-	-	827 566
Кредиты клиентам	155 543	1 557 516	1 078 236	705 112	-	3 496 407
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	363 145	205 881	-	-	569 026
Основные средства	-	-	-	-	126 979	126 979
Прочие активы	-	-	-	-	21 520	21 520
Итого активов	801 591	2 102 182	1 284 117	705 112	601 521	5 494 523
Обязательства						
Средства других банков	18 008	-	-	-	-	18 008
Средства клиентов	1 423 951	1 568 330	1 412 640	190 610	-	4 595 531
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 175	53 059	26 995	-	-	85 229
Прочие заемные средства	-	-	-	151 221	284	151 505
Прочие обязательства	-	-	-	-	9 843	9 843
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	1 300	1 300
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	41 373	41 373
Итого обязательств	1 447 134	1 621 389	1 439 635	341 831	52 800	4 902 789
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2009 года	(645 543)	480 793	(155 518)	363 281	548 721	591 734
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2009 года	(645 543)	(164 750)	(320 268)	43 013	591 734	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	264 997	-	-	-	429 253	694 250
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	4 104	4 104
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	546	546
Средства в других банках	-	102 770	100 766	-	-	203 536
Кредиты клиентам	246 612	1 063 967	1 147 672	103 626	-	2 561 877
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	4 000	4 000
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	16 814	-	-	-	16 814
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	27 238	27 238
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	13 988	13 988
Основные средства	-	-	-	-	86 581	86 581
Прочие активы	-	-	-	-	10 988	10 988
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	4 468	4 468
Итого активов	511 609	1 183 551	1 248 438	103 626	581 166	3 628 390
Обязательства						
Средства других банков	18 840	-	-	-	-	18 840
Средства клиентов	142 726	1 155 961	501 982	5 000	911 099	2 716 768
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 728	957	117 727	-	-	126 412
Прочие заемные средства	-	-	473	146 902	-	147 375
Прочие обязательства	-	-	-	-	11 758	11 758
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	42 203	42 203
Итого обязательств	169 294	1 156 918	620 182	151 902	965 060	3 063 356
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2008 года	342 315	26 633	628 256	(48 276)	(383 894)	565 034
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2008 года	342 315	368 948	997 204	948 928	565 034	

Если бы на 31 декабря 2009 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль составила бы на 756 тыс. рублей (2008 г.: на 734 тыс. рублей) больше в результате уменьшения процентных расходов по прочим заемным средствам, привлеченным под плавающую процентную ставку. Прочие компоненты собственных средств составили бы на 605 тыс. рублей (2008 г.: 558 тыс. рублей) больше.

Если бы на 31 декабря 2009 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль составила бы на 756 тыс. рублей (2008 г.: на 734 тыс. рублей) меньше в результате увеличения процентных расходов по прочим заемным средствам, привлеченным под плавающую процентную ставку. Прочие компоненты собственных средств составили бы на 605 тыс. рублей (2008 г.: 558 тыс. рублей) меньше.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года:

	2009			2008		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,5%	-	2,4%	2,0%	-
Средства в других банках	4,4%	5,1%	0,1%	12,2%	-	-
Кредиты клиентам	14,32%	13,7%	13,85%	12,4%	13,5%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,8%	3,3%	-	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	12,5%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	4,0%	-	-	1,5%	-	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	13,2%	8,8%	2,34%	14,7%	9,1%	-
- срочные депозиты физических лиц	13,0%	10,0%	9,2	11,1%	9,5%	6,1%
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,5%	-	11,0%	10,3%	6,0%	-
Прочие заемные средства	-	6,4%	-	-	9,1%	-

Прочий ценовой риск.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Управление ценных бумаг Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений цен на акции по состоянию на 31 декабря 2009 года, при том, что другие переменные остаются неизменными.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Понижение цены на 10%	(2 138)	(1 710)
Повышение цены на 10%	2 138	1 710

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений цен на акции по состоянию на 31 декабря 2008 года, при том, что другие переменные остаются неизменными.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход/(расход)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Понижение цены на 10%	(55)	(42)
Повышение цены на 10%	55	42

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

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

	2009	2008
Основной капитал	409 914	349 097
Дополнительный капитал	151 221	146 902
Итого нормативного капитала	561 135	495 999

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 12,0% (2008 г.: 17,5%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10,0%.

29. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является потенциальным объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2009 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2009	2008
Менее 1 года	558	1 241
От 1 до 5 лет	2 218	2 070
Итого обязательств по операционной аренде	2 776	3 311

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств под гарантии создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера не формируется.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2009	2008
Неиспользованные кредитные линии	72 586	15 023
Гарантии выданные	108 150	-
Итого обязательств кредитного характера	180 736	15 023

В течение 2009 и 2008 годов резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года:

	2009		2008	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	405 154	405 154	694 250	694 250
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 375	21 375	546	546
Средства в других банках	827 566	827 566	203 536	203 536
Кредиты клиентам	3 496 407	3 496 407	2 561 877	2 561 877
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	569 026	569 026	4 000	4 000
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	16 814	16 814
Финансовые обязательства				
Средства других банков	18 008	18 008	18 840	18 840
Средства клиентов	4 595 531	4 595 531	2 716 768	2 716 768
Выпущенные долговые ценные бумаги	85 229	85 229	126 412	126 412
Прочие заемные средства	151 505	151 505	147 375	147 375

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года незначительно отличается (существенно не отличается) от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием ставки процента, существующей на денежном рынке по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая

стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие классы: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) инвестиции, удерживаемые до погашения; 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	405 154	-	-	405 154
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долевые корпоративные ценные бумаги	21 375	-	-	21 375
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	646 018	646 018
- Векселя других банков	-	-	181 548	181 548
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	-	3 230 910	3 230 910
- Кредиты физическим лицам на покупку жилья	-	-	92 512	92 512
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	114 083	114 083
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	58 902	58 902
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	569 026	-	569 026
Итого финансовых активов	426 529	569 026	4 323 973	5 319 528
Нефинансовые активы				174 995
Итого активов				5 494 523

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	694 250	-	-	-	694 250
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- Корпоративные акции	546	-	-	-	546
Средства в других банках					
- Векселя других банков	-	-	203 536	-	203 536
Кредиты клиентам					
- Корпоративные кредиты	-	-	2 265 009	-	2 265 009
- Кредиты физическим лицам на покупку жилья	-	-	55 300	-	55 300
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	195 835	-	195 835
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	45 733	-	45 733
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4 000	4 000
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	16 814	-	-	16 814
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	27 238	27 238
Итого финансовых активов	694 796	16 814	2 765 413	31 238	3 508 261
Нефинансовые активы					120 129
Итого активов					3 628 390

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2009 год:

	Акционеры	Дочерние компании	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	105	48 484	3	12 327	60 919
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	73	72 550	1 779	963	2 815
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(178)	(121 034)	(1 754)	(13 185)	(63 601)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	-	-	28	105	133
Резерв под обесценение кредитов клиентам					
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	966	-	-	966
Отчисления/ (восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	-	-	-	-
Отчисления/ (восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	(966)	-	-	(966)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	105	47 518	3	12 327	59 953
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	-	-	28	105	133

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2008 год:

	Акционеры	Дочерние компании	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	67 100	-	7 937	75 037
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	1 131	52 709	598	10 835	65 273
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(1 026)	(71 325)	(595)	(6 445)	(79 391)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	105	48 484	3	12 327	60 919
Резерв под обесценение кредитов клиентам					
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	966	-	-	966
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	966	-	-	966
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	-	67 100	-	7 937	75 037
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	105	47 518	3	12 327	59 953

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2009 год:

	Акционеры	Дочерние компании	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	110 194	62 952	71 059	12 651	256 856
Средства клиентов, полученные в течение года	1 034 161	3 502 174	432 728	46 679	1 513 568
Средства клиентов, погашенные в течение года	(1 098 352)	(3 565 126)	(469 709)	(56 512)	(1 687 525)
Средства клиентов на 31 декабря	46 003	-	34 078	2 818	82 899

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2008 год:

	Акционеры	Дочерние компании	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов на 1 января	-	127 485	8 269	7 813	143 567
Средства клиентов, полученные в течение года	349 073	7 259 045	697 373	97 673	8 403 164
Средства клиентов, погашенные в течение года	(238 879)	(7 323 578)	(634 583)	(92 835)	(8 289 875)
Средства клиентов на 31 декабря	110 194	62 952	71 059	12 651	256 856

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии, полученные Банком	12 290	337	337	12 964

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год:

	Акционеры	Дочерние компании	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	3	2 547	22	31	56
Процентные расходы	9 153	799	1 205	211	10 569
Комиссионные доходы	517	10 611	224	151	892
Комиссионные расходы	49	1 422	-	-	49

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2008 год:

	Акционеры	Дочерние компании	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	7	7 820	9	1 462	9 298
Процентные расходы	19	3 549	336	531	4 435
Комиссионные доходы	84	10 133	226	160	10 603

Выплаты и вознаграждения ключевому руководству в 2009 году составили 12 241 тыс. рублей (2008 г.: 14 328 тыс. рублей).

33. События после отчетной даты

15 марта 2010 года внеочередным общим собранием акционеров Банка принято решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль в количестве 150 000 000 штук по цене размещения 1 рубль за 1 акцию, по закрытой подписке заранее определенному кругу лиц.

Баринов Н.В.,
Председатель Правления

Полетаева Н.М.,
Главный бухгалтер

5 апреля 2010 года