ООО КБ «Альба Альянс»

Отдельная финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2009 года

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЬЯНС» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА:	
Отдельный отчет о прибылях и убытках	2
Отдельный отчет о финансовом положении	3
Отдельный отчет о движении денежных средств	4-5
Примечания к Отдельной финансовой отчетности	6-58

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЬЯНС»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы	4, 26	361,547	345,038
Процентные расходы	4, 26	(252,832)	(160,363)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		108,715	184,675
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	13,934	(86,883)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		122,649	97,792
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	19,318	(86,054)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	272,109	305,205
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		7,383	12,332
Доходы по услугам и комиссии	8, 26	46,247	33,951
Расходы по услугам и комиссии	8	(16,290)	(16,536)
Восстановление/(формирование) резерва по гарантиям и прочим условным обязательствам	5	-	3,950
Прочие доходы	9, 26	15,314	19,461
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		344,081	272,309
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		466,730	370,101
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10, 26	(269,672)	(248,281)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		**197,058**	**121,820**
Расход по налогу на прибыль	11	(60,855)	(34,442)
ИЗМЕНЕНИЕ ЧИСТЫХ АКТИВОВ, ПРИНАДЛЕЖАЩИХ УЧАСТНИКАМ БАНКА		**136,203**	**87,378**

От имени Правления Банка:

Якимов А. Н.
Председатель Правления

25 июня 2010 года
г. Москва

Анохина О.И.
Главный бухгалтер

25 июня 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 6-58 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Коммерческий Банк «Альба Альянс»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Приме-чания	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	12	514,511	1,746,166
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13	765,166	52,610
Средства в банках	14, 26	2,067,780	3,087,419
Ссуды, предоставленные клиентам	15	1,350,635	1,748,342
Инвестиции в дочерние компании	16, 26	220,550	186,281
Основные средства	17	636,639	663,426
Требования по текущему налогу на прибыль	18	10,540	-
Прочие активы	18	13,209	12,080
ИТОГО АКТИВЫ		**5,579,030**	**7,496,324**
ПАССИВЫ:			
Кредиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации	19	-	1,098,513
Средства банков	20,26	239	203,563
Средства клиентов	21,26	3,693,010	3,935,021
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	228,053	684,273
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	52,487	14,846
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	25,838
Прочие обязательства	23	22,491	17,723
Чистые активы, принадлежащие участникам Банка	24	**1,582,750**	**1,516,547**
ИТОГО ПАССИВЫ		**5,579,030**	**7,496,324**

От имени Правления Банка:

Якимов А. Н.
Председатель Правления

25 июня 2010 года
г. Москва

Анохина О.И.
Главный бухгалтер

25 июня 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 6-58 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЬЯНС» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		197,058	121,820
Корректировки:			
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(13,934)	86,883
Формирование/ (восстановление) резерва по гарантиям и прочим условным обязательствам		-	(290)
Амортизация основных средств		27,850	24,425
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		1,478	342
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(48,791)	(17,523)
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой		(14,056)	(132,567)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов		**149,605**	**83,090**
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке РФ		(77,567)	128,206
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(709,463)	56,058
Средства в банках		433,398	(776,441)
Ссуды, предоставленные клиентам		330,774	(750,233)
Прочие активы		(1,090)	1,689
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Кредиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации		(1,095,000)	1,095,000
Средства банков		(200,795)	203,038
Средства клиентов		(281,985)	169,617
Выпущенные долговые ценные бумаги		(536,180)	606,865
Прочие обязательства		35,194	(11,794)
Отток/(приток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		**(1,953,109)**	**805,095**
Налог на прибыль уплаченный		(59,592)	(38,201)
Чистый отток/(приток) денежных средств от операционной деятельности		(2,012,701)	766,894

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЬЯНС»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(1,065)	(4,535)
Выручка от реализации объектов основных средств		2	3,113
Приобретение дочерних компаний (увеличение уставного капитала)		(34,269)	(82,585)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		**(35,332)**	**(84,007)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплаты дивидендов участникам Банка		(70,000)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		**(70,000)**	**-**
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		222,468	363,748
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ/(УВЕЛИЧЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		**(1,895,565)**	**1,046,635**
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало года	12	**3,999,476**	**2,952,841**
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец года	12	**2,103,911**	**3,999,476**

От имени Правления Банка:

Якимов А. Н.
Председатель Правления

25 июня 2010 года
г. Москва

Анохина О.И.
Главный бухгалтер

25 июня 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 6-58 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ООО КБ «Альба Альянс» (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2593. Кроме того, Банк имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам в декабре 2000 года, а также лицензию биржевого посредника, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам России в 2009 году.

Деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских, финансовых и иных операций. Данные операции включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и в российских рублях, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов, валютообменные операции, брокерские операции, управление ценными бумагами, агентские и другие услуги, предоставляемые участникам российского рынка долговых и долевых ценных бумаг, а также операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Банк проводит свои операции на российских и международных рынках.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, г. Москва, Кремлевская набережная, дом 1, строение 2.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, которые не консолидированы в данную отдельную финансовую отчетность, и для целей такой отчетности рассматривается как связанные стороны (Примечание 26):

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/процент голосующих акций, %		Вид деятельности
		2009	2008	
ЗАО АКБ «ЮСБ»	Россия	100%	100%	Банковская деятельность
ООО «СОВЛИНК»	Россия	100%	100%	Брокерские и дилерские услуги, услуги в области корпоративных финансов и финансовое консультирование
S.L. Capital Services Limited	Кипр	100%	100%	Инвестиции, брокерские операции, управление ценными бумагами агентские и другие услуги, предоставляемые участникам российского рынка долговых и ценных бумаг
Lopilato Investments Limited	Кипр	100%	100%	Инвестиции, управление ценными бумагами
ООО «Альба Виэкл»	Россия	100%	100%	Транспортные услуги

ЗАО «Аранд»	Россия	-	100%	Инвестиции на внутреннем рынке
Isvar Holding Limited	Кипр	-	100%	Инвестиции, управление ценными бумагами
ООО «ВНИИЭСО»	Россия	-	74,99%	Научные исследования и разработки специализированного сварочного оборудования
ООО «НПО Завод «Электрик»	Россия	-	74,99%	Деятельность по управлению холдинг-компаниями и бухгалтерскому учету
ЗАО «Электрик - МИКС»	Россия	-	74,99%	Организация производства, сбыта и сервисного обслуживания сварочного оборудования; торговая деятельность
ООО « Завод Электрик»	Россия	-	74,99%	Производство оборудования контактной сварки
ООО «Комплектация и Материалы»	Россия	-	74,99%	Оптовая торговля материалами и комплектующими для произ-водства сварочного оборудования

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в собственности следующих участников Банка находилось 100% долей участников:

Участники	**% участия**
Фрайман Александр Маркович	50.0
Пяткин Дмитрий Юрьевич	50.0
Итого	**100.0**

Данные участники являются конечными собственниками Банка.

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Правлением Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) 25 июня 2010 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Непрерывность деятельности

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка составлена на основе допущения, что Банк будет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем. У Банка отсутствует намерение или необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности. Таким образом, Банк по-прежнему следует принципу непрерывности деятельности.

Основные принципы бухгалтерского учета и отчетности

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

Отдельная финансовая отчетность представляет собой финансовую отчетность Банка, неконсолидированную с отчетностями дочерних компаний. В соответствии с МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» Банк подготавливает отдельную финансовую отчетность по требованию Центрального Банка РФ. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться пользователями

отчетности вместе с консолидированной финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, доступ к которой можно получить по адресу регистрации Банка, указанному в Примечании 1.

Банк ведет учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, соответствующим образом скорректированных с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Внесенные корректировки финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.
Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»).
До 1 января 2005 года функциональной валютой финансовой отчетности Банка являлся доллар США, в связи с чем Банк не применял МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики».
Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль. Финансовая отчетность представлена в тысячах рублей («тыс. руб.»), если не указано иное.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в ЦБ РФ и средства, размещенные на корреспондентских счетах в других банках.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов, с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценным металлами.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.
Средства в других финансовых организациях учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой производные финансовые инструменты или ценные бумаги, приобретенные с основной целью продажи/погашения в течение короткого периода, или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о намерении получения прибыли в краткосрочной перспективе, или финансовыми активами/обязательствами, которые первоначально классифицируются Банком в состав финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Финансовые активы и обязательства, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются первоначально и впоследствии по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Банк использует рыночные котировки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов/обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражается в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения.

Дивиденды, полученные по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, учитываются в составе чистой прибыли по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности и в торговых целях. Производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В консолидированном отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/убытки по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отчете о прибылях и убытках.

Ссуды, предоставленные клиентам

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

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

Списание предоставленных ссуд

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

Резерв под обесценение

Банк создает резерв под обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство обесценения финансового актива или группы активов. Резерв под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих

денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.
Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, резерв под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения впоследствии не восстанавливается.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются по отдельности значительными.

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

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

Инвестиции в дочерние компании

Вложения Банка в компании, в уставном капитале которых Банк владеет прямо или косвенно более 50% голосующих прав и (или) обладает возможностью управления финансовой и операционной политикой компании с целью получения выгоды от ее деятельности, являются инвестициями в дочерние компании. Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка такие вложения учитываются по стоимости приобретения в составе инвестиций в дочерние компании.

Основные средства

Объекты основных средств отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Первоначальной стоимостью объекта основных средств является его цена в эквиваленте денежных средств на дату признания.

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

Здание и сооружения, инженерные и коммуникационные сети, неотделимые от здания	2% - 4%
Мебель, оборудование и прочие	5% - 20%

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

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

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует

вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на чистые активы, принадлежащие участникам Банка, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в чистых активах, принадлежащих участникам Банка.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в финансовой отчетности итоговую разницу, если:

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

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

Средства банков и клиентов, кредиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации, выпущенные долговые ценные бумаги

Средства банков и клиентов, кредиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации, выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Резервы

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

Финансовые гарантии и аккредитивы

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

Условные обязательства

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

Чистые активы, принадлежащие участникам Банка

В соответствии с МСБУ № 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» (далее – «МСБУ 32») финансовый инструмент является финансовым обязательством, если по его условиям Банк при погашении предоставит либо денежные средства, или иной финансовый актив.
Поскольку Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью, участники общества вправе в любое время выйти из состава участников независимо от согласия других его участников или общества.

В случае выхода участника общества из состава участников его доля переходит к обществу. При этом общество обязано выплатить участнику общества стоимость его доли, либо с согласия участника выдать ему имущество такой же стоимости. На основании данных отчетности по Российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») в связи с вышеизложенным доли участников общества в его уставном капитале, а также нераспределенная прибыль общества учитываются по статье «Чистые активы, принадлежащие участникам Банка».

Выплаты из чистых активов участникам Банка отражаются как уменьшение чистых активов, принадлежащих участникам Банка, в том периоде, в котором они были объявлены. Выплаты из чистых активов участникам Банка, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ № 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов
Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой

ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

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

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

Признание комиссионных доходов и расходов
Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства о предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившегося предоставлением кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита признается в отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в отчете о прибылях и убытках, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления и признаются в том периоде, к которому относятся.

Методика пересчета иностранной валюты

Денежные активы и пассивы Банка, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли РФ (функциональная валюта) по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы основных валют на конец года, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

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

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в отдельную финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

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

- ***Резерв под обесценение ссуд***

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

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с

характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

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

- ***Оценка финансовых инструментов***

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменен между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке нет параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в отчете о совокупной прибыли при первоначальном признании. Последующая прибыль или убыток признается только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Группа считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние, которое признание изменения в оценках окажет на активы, отраженные в Отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы существенное влияние на отраженный в отчетности чистый доход Банка.

- **Отложенный налог**

Отложенные налоговые требования отражаются для всех вычитаемых временных разниц, в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для использования отложенных налоговых требований. Оценка вероятности основывается на оценке руководством будущей налогооблагаемой прибыли и требует от Банка существенной степени суждения. Вопросы налогообложения рассматриваются в Примечаниях 11 и 25.

Применение новых стандартов

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

Поправки в МСБУ 1 «Раскрытие информации о капитале» (далее – «МСБУ 1») – 18 августа 2005 года КМСФО выпустил поправку к МСБУ 1, которая требует раскрывать определенную информацию, касающуюся целей, политики и процессов организации, относящихся к управлению капиталом. Дополнительная информация была раскрыта в финансовой отчетности за текущий и сравнительный периоды в соответствии с требованиями измененного МСБУ 1.

Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие», названные «Реклассификация финансовых активов» – 13 октября 2008 года КМСФО выпустил поправку к МСБУ 39 и МСФО 7, которая допускает определенные реклассификации непроизводных финансовых активов (кроме тех, которые были определены при первоначальном признании как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки) из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также позволяет переклассификацию финансовых активов из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию ссуд и дебиторской задолженности в отдельных случаях. Поправка к МСФО 7 предписывает дополнительные требования к раскрытию информации в финансовой отчетности, если организацией была произведена реклассификация в соответствии с поправкой к МСБУ 39. Поправки действительны с 13 октября 2008 года и в определенных случаях могут быть применены ретроспективно, начиная с 1 июля 2008 года. Банк не производил реклассификацию финансовых активов в соответствии с поправкой к МСБУ 39.

Финансовые инструменты: Классификация и оценка (Проект для обсуждения) – В июле 2009 года КМСФО выпустил проект для обсуждения (далее – «ED») в рамках проекта КМСФО по замене МСБУ 39: Признание и оценка. ED вводит новую модель классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств. Все признанные финансовые активы и финансовые обязательства, которые в настоящее время покрываются МСБУ 39, будут оцениваться либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. Финансовый инструмент, обладающий только базовыми характеристиками ссуды, управление которым осуществляется исходя из показателя доходности по договору, оценивается по амортизированной стоимости, если не квалифицируется как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки (далее – «ОССЧПУ»). Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, будут классифицироваться как ОССЧПУ или в случае вложений в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, безотзывно квалифицироваться как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ОССЧПСД»). Все вложения в долевые инструменты и производные инструменты, привязанные к долевым инструментам, покрываемые

МСБУ 39, должны оцениваться по справедливой стоимости, т.е. не обращающиеся на организованном рынке вложения в долевые инструменты не могут оцениваться по стоимости приобретения за вычетом обесценения в случае, когда справедливую стоимость невозможно надежно оценить, как требуется в настоящее время МСБУ 39. ED не разрешает проводить переклассификацию из категорий, а также в категории оцениваемых по амортизированной стоимости, ОССЧПУ или ОССЧПСД после первоначального признания.

Дата вступления в силу данных изменений еще не определена, при этом КМСФО рассчитывает доработать новую модель классификации и управления в срок, который позволит организациям начать добровольно применять ее в отношении годовой финансовой отчетности за 2009 год.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Процентные доходы		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные доходы по активам, которые были обесценены	288,666	274,893
Процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	45,538	61,539
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	27,343	8,606
Итого процентные доходы	**361,547**	**345,038**
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	288,666	274,893
Проценты по средствам в банках	45,538	61,539
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	**334,204**	**336,432**
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включают:		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	27,343	8,606
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**27,343**	**8,606**
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	252,832	160,363
Итого процентные расходы	**252,832**	**160,363**
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости		
Проценты по средствам клиентов	195,638	98,442
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	27,241	40,849
Проценты по кредитам, полученным от Центрального банка Российской Федерации	24,065	16,386
Проценты по средствам банков	5,888	4,686
Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	**252,832**	**160,363**

Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	**108,715**	**184,675**

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды, предоставленные клиентам (тыс. руб.)
31 декабря 2007 года	**70,104**
Формирование резервов	86,883
31 декабря 2008 года	**156,987**
Восстановление резервов	(13,934)
Списание актива за счет ранее созданного резерва	(14,116)
31 декабря 2009 года	**128,937**

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов и по выданным гарантиям представлена следующим образом:

	Гарантии выданные (тыс. руб.)	**Прочие активы**	**Всего**
31 декабря 2007 года	**4,240**		**4,240**
Восстановление резервов по гарантиям	(4,240)		**(4,240)**
Формирование резерва под обесценение прочих активов		**290**	**290**
Списание актива за счет созданного резерва		**(290)**	**(290)**
31 декабря 2008 года	**-**	**-**	**-**
Формирование/(восстановление) резервов	-	-	-
31 декабря 2009 года	**-**	**-**	**-**

Резервы под обесценение прочих активов вычитаются из соответствующих активов. Резервы по выданным гарантиям учитываются в составе прочих обязательств Банка.

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли	19,318	(88,816)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, изначально определенным как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	2,762
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**19,318**	**(86,054)**
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли, включает:		
Прибыль/(убыток) по торговым операциям, нетто	33,673	43,521
Корректировка справедливой стоимости, нетто	30,588	(2,559)
Дивиденды полученные	1,425	588
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(46,368)	(130,366)
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли:	**19,318**	**(88,816)**
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, изначально отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включает:		
Прибыль по торговым операциям, нетто	-	2,762
Итого чистая прибыль/ (убыток) по финансовым активам, изначально отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**-**	**2,762**

Банк заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты удерживаются, в основном, для целей торговли.

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Торговые операции, нетто	258,799	172,637
Курсовые разницы, нетто	13,310	132,568
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	**272,109**	**305,205**

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Операции доверительного управления и фидуциарную деятельность	19,064	18,624
Расчетные операции	13,602	9,565
Предоставление банковских гарантий	5,319	2,003
Брокерские операции с ценными бумагами	1,195	550
Операции с иностранной валютой	1,143	700
Прочее	5,924	2,509
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	**46,247**	**33,951**
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Операции доверительного управления и фидуциарную деятельность	10,553	11,207
Брокерские операции с ценными бумагами	2,452	2,571
Расчетные операции	2,161	1,577
Операции с иностранной валютой	735	937
Полученные гарантии	389	244
Прочее	-	-
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	**16,290**	**16,536**

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Доходы от сдачи имущества в аренду	15,020	19,445
Штрафы, пени	263	10
Прочее	31	6
Итого прочие доходы	**15,314**	**19,461**

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Заработная плата и премии	124,833	108,275
Амортизация основных средств	27,850	24,426
Телекоммуникации	21,533	22,681
Налоги (кроме налога на прибыль)	21,043	19,881
Единый социальный налог	13,545	13,330
Охрана	11,843	9,847
Платежи в фонд страхования вкладов	10,209	6,797
Техническое обслуживание и ремонт основных средств	6,085	9,027
Текущая (операционная) аренда	5,789	6,717
Расходы по списанию прочего имущества	5,709	300
Канцтовары, материалы	5,305	5,795
Профессиональные услуги	5,230	7,121
Страхование	2,785	3,500
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2,105	2,254
Резерв по неиспользованным отпускам работников	2,075	2,160
Командировочные расходы	530	608
Подготовка кадров	123	318
Расходы на благотворительность	-	2,000
Прочие расходы	3,080	3,244
Итого операционные расходы	**269,672**	**248,281**

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях отдельной финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2009 и 2008 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.
Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившиеся 31 декабря 2009 года, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством РФ.

В ноябре 2008 года вступили в силу изменения к Налоговому кодексу РФ, которые снижают базовую ставку по налогу на прибыль организаций с 24% до 20%, начиная с 1 января 2009 года. Налог на прибыль за 2009 год исчислялся по ставке 20% от прибыли отчетного года.

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

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Вычитаемые временные разницы:		
Средства в банках	48,684	-
Ссуды, предоставленные клиентам	6,159	91,379
Выпущенные векселя	1,761	61,963
Вложения в дочерние компании	-	27,918
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	25,225
Прочие активы /обязательства	-	22,421
Итого вычитаемые временные разницы	**56,604**	**228,906**
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства	(287,388)	(293,211)
Прочие активы/обязательства	(15,204)	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(15,029)	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	(6)
Средства клиентов	(1,418)	(330)
Средства в банках	-	(9,587)
Итого налогооблагаемые временные разницы	**(319,039)**	**(303,134)**
Чистые налогооблагаемые временные разницы	**(262,435)**	**(74,228)**
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке (20%), учитываемые в составе отчета о прибылях и убытках	(52,487)	(14,846)
Чистые отложенные налоговые обязательства	**(52,487)**	**(14,846)**

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2009года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Прибыль до налога на прибыль	197,058	121,820
Налог по установленной ставке (20%/24%)	39,412	29,237
Налоговый эффект от постоянных разниц	10,946	2,236
Налоговый эффект от применения различных ставок по налогу на прибыль (20%/24%)	10,497	2,969
Расходы по налогу на прибыль	**60,855**	**34,442**

	Год, закончившийся 31 декабря 2009года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Расходы по текущему налогу на прибыль	23,214	64,039
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль	37,641	(29,597)
Расходы по налогу на прибыль	**60,855**	**34,442**

Обязательства по отложенному налогу на прибыль	**31 декабря 2009года (тыс. руб.)**	**31 декабря 2008 года (тыс. руб.)**
Начало периода	14,846	44,443
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в отдельном отчете о прибылях и убытках	37,641	(29,597)
Конец периода	52,487	14,846
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	**52,487**	**14,846**

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2009года (тыс. руб.)	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	399,360	1,692,876
Наличные средства в кассе	115,151	53,290
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	**514,511**	**1,746,166**

Остатки денежных средств в ЦБ РФ на 31 декабря 2009 и 2008 гг. включают суммы 92,126 тыс. руб. и 14,559 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Корреспондентские счета в других банках	1,681,526	2,267,869
Денежные средства в кассе и остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	514,511	1,746,166
	2,196,037	4,014,035
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(92,126)	(14,559)
Итого денежные средства и их эквиваленты	**2,103,911**	**3,999,476**

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Финансовые активы, предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		
Долговые ценные бумаги	604,551	47,605
Долевые ценные бумаги	106,057	4,045
Производные финансовые инструменты	54,558	960
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	**765,166**	**52,650**
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**765,166**	**52,610**

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Еврооблигации корпоративные	7.288-10.25 %	394,740	-	-
Облигации корпоративные	16.5-17.0%	105,275	10.5-14.0%	47,605
Еврооблигации иностранных государств	8.75-9.625 %	104,536	-	-
Итого долговые ценные бумаги		**604,551**		**47,605**

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Акции российских компаний	36,486	4,045
Акции/Глобальные Долговые Расписки (ГДР) по акциям нерезидентов	28,101	-
Акции кредитных организаций	41,470	-
Итого долевые ценные бумаги	**106,057**	**4,045**

	31 декабря 2009 года			31 декабря 2008 года		
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость		Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты:						
Контракты с иностранной валютой						
Форвард	1,721,325	54,558	-	612,873	960	-
Контракты по ценным бумагам						
Форвард	43,998	-	293	-	-	-
Итого производные финансовые инструменты		**54,558**	**293**		**960**	-
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		**765,166**			**52,610**	

14. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках и других финансовых организациях представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Корреспондентские счета в других банках	1,681,526	2,267,869
Средства, размещенные на брокерских счетах, в других финансовых организациях	267,707	400,859
Срочные депозиты в других банках	118,547	418,691
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого средства в банках	**2,067,780**	**3,087,419**

В состав средств в банках включен накопленный процентный доход, который составил 7,988 тыс. руб. и 7,886 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. Банком были размещены средства в пяти и шести банках и финансовых организациях на общую сумму 1,724,272 тыс. руб. и 1,742,146 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы чистых активов, принадлежащих участникам Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в составе средств в банках отражены депозиты, по которым имеются ограничения использования средств - гарантийные депозиты, - размещенные Банком для операций с использованием пластиковых карт, в сумме 25,304 тыс. руб. и 24,092 тыс. руб., соответственно

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

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Ссуды, предоставленные клиентам	1,479,572	1,905,329
За минусом резерва под обесценение	(128,937)	(156,987)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**1,350,635**	**1,748,342**

В состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, который составил 2,271 тыс. руб. и 2,400 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг., соответственно.

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного Банком обеспечения:

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Ссуды, обеспеченные залогом акций других компаний	244,909	324,231
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	127,147	23,557
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	105,534	79,599
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	89,777	44,779
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	2,428	426,000
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	-	70,184
Необеспеченные ссуды	909,777	936,979
	1,479,572	1,905,329
За минусом резерва под обесценение	(128,937)	(156,987)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**1,350,635**	**1,748,342**

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам экономики:		
Операции с недвижимым имуществом	260,756	80,079
Нефтедобыча	241,954	270,801
Торговля	186,745	334,142
Физические лица	178,606	150,491
Машиностроение	136,099	-
Химическая промышленность	130,000	-
Транспорт, телекоммуникации и связь	123,666	105,247
Инвестиции и финансы	82,903	273,732
Пищевая промышленность	42,342	54,878

Золотодобывающие компании	31,488	121,718
Сервисные услуги в нефтегазовой отрасли	30,767	-
Полиграфия	23,150	71,539
Сельское хозяйство	-	224,900
Научно-технические разработки	-	9,936
Производство	-	7,000
Прочее	11,096	200,866
	1,479,572	1,905,329
За минусом резерва под обесценение	(128,937)	(156,987)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**1,350,635**	**1,748,342**

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	**31 декабря 2008 года (тыс. руб.)**
Инвестиционное кредитование	101,404	113,318
Жилищное кредитование	30,226	-
Потребительские кредиты	25,399	30,783
Ипотечное кредитование	21,303	-
Автокредитование	274	6,390
	178,606	150,491
За минусом резерва под обесценение	(9,046)	(18,211)
Итого ссуды, предоставленные физическими лицами	**169,560**	**132,280**

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. Банком были предоставлены ссуды двум и четырем заемщикам на общую сумму 463,266 тыс. руб. и 848,308 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы чистых активов, принадлежащих участникам Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 1,336,623 тыс. руб. и 1,646,768 тыс. руб., соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. такие ссуды были обеспечены различным залогом справедливой стоимостью 809,941 тыс. руб. и 1,000,143 тыс. руб., соответственно, в том числе акциями российских компаний справедливой стоимостью 428,209 тыс. руб. и 281,275 тыс. руб., соответственно. Резерв под обесценение по таким ссудам составил 128,331 тыс. руб. и 92,607 тыс. руб. соответственно.
При оценке обесценения отдельных ссуд Банк проводит анализ финансового состояния, качества обслуживания задолженности, кредитной истории, а также уровня и качества залогового обеспечения.

16. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

Следующие дочерние компании были отражены в отдельной финансовой отчетности по стоимости приобретения за минусом обесценения:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Доля участия %	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Доля участия %	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
ЗАО АКБ «ЮСБ»	100%	169,540	100%	169,540
ООО «СОВЛИНК»	100%	51,000	100%	16,739
ООО «Альба Виэкл»	100%	10	100%	2
S.L. Capital Services Limited	100%	-	100%	-
ЗАО «Аранд»	100%	-	100%	-
Итого инвестиции в дочерние компании		**220,550**		**186,281**

Доля участия в вышеуказанных дочерних компаниях представляет собой прямое участие.

Банк имеет вложения в дочернюю компанию S.L. Capital Services Limited (Республика Кипр), стоимость приобретения которой по состоянию на 31 декабря 2009 года составляет 1,387,877 доллара США или 41,975 тыс. руб. В отдельной финансовой отчетности стоимость инвестиции Банка в дочернюю компанию S.L. Capital Services Limited на 31 декабря 2009 и 2008 г.г. равна нулю в результате признания обесценения вложения в нее в полной сумме по состоянию на 31 декабря 2005 года, которое было отражено в отдельном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2005 года.

В рамках реализации своей долгосрочной стратегии развития и с целью оптимизации вложений в инвестиции руководством были приняты решения о прекращении деятельности в порядке добровольной ликвидации следующих дочерних организаций:

- ЗАО «АРАНД» (решение единоличного акционера от 26 декабря 2008г.). Территориальный орган Федеральной налоговой службы РФ утвердил ликвидационный баланс ЗАО «АРАНД» 06 октября 2009 г. и 08 февраля 2010 г. выдал Свидетельство о его ликвидации;
- ЗАО АКБ «ЮСБ» (решение единоличного акционера от 01 июня 2009г.). Московское Главное Территориальное Управление Банка России 28.01.2010г. согласовало ликвидационный баланс ЗАО АКБ «ЮСБ» по состоянию на 29 декабря 2009 г.; 18 июня 2010 года закрыт корреспондентский счет ЗАО АКБ «ЮСБ» в Центральном Банке Российской Федерации. 23 июня 2010 ликвидационная комиссия ЗАО АКБ «ЮСБ» подала документы в Центральный банк Российской Федерации на исключение из единого государственного реестра юридических лиц.

17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства Банка представлены следующим образом:

	Здания и сооружения (тыс. руб.)	Мебель и оборудование (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
По первоначальной стоимости			
31 декабря 2007 года	**840,606**	**42,388**	**882,994**
Приобретения	2,644	2,091	4,735
Выбытия	(4,654)	(1,043)	(5,697)
31 декабря 2008 года	**838,596**	**43,436**	**882,032**

Приобретения		1,065	1,065
Выбытия	(16)	(1,897)	(1,913)
31 декабря 2009 года	**838,580**	**42,604**	**881,184**
Накопленный износ			
31 декабря 2007 года	**167,646**	**28,919**	**196,565**
Начислено за период	20,300	4,125	24,425
Списано при выбытии	(1,588)	(796)	(2,384)
31 декабря 2008 года	**186,358**	**32,248**	**218,606**
Начислено за период	24,317	3,533	27,850
Списано при выбытии	(16)	(1,895)	(1,911)
31 декабря 2009 года	**210,659**	**33,886**	**244,545**
Остаточная балансовая стоимость			
31 декабря 2008 года	**652,238**	**11,188**	**663,426**
31 декабря 2009 года	**627,921**	**8,718**	**636,639**

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 25,312 тыс. руб. и 20,776 тыс. руб., соответственно.

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	**31 декабря 2008 года (тыс. руб.)**
Прочие финансовые активы:		
Требования Банка за оказанные клиентам услуги	3,186	3,460
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4,577	2,825
Неамортизированная страховая премия	-	815
Прочие инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	277	39
	8,040	7,139
Прочие нефинансовые активы:		
Драгоценные металлы	4,877	4,530
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	245	357
Нематериальные активы	47	54
	5,169	4,941
Итого прочие активы	**13,209**	**12,080**
Требования по текущему налогу на прибыль (к возмещению)	**10,540**	**-**

19. КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Кредиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации, представлены по состоянию на 31 декабря 2008 г следующим образом:

Срок кредита	Дата возврата	Ставка %	Сумма
Кредиты на срок от 31 до 180 дней	январь – март 2009	12%-12,75 %	1,098,513
Итого кредиты, полученные от Центрального Банка Российской Федерации			**1,098,513**

20. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты банков	-	133,024
Корреспондентские счета других банков	239	70,539
Итого средств банков	**239**	**203,563**

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	1,242,529	2,276,261
Срочные депозиты	2,450,481	1,658,760
Итого средства клиентов	**3,693,010**	**3,935,021**

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в состав средств клиентов включен наращенный процентный расход в сумме 83,780 тыс. руб. и 27,405 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. средства клиентов в сумме 2,576,395 тыс. руб. (69.76%) и 2,518,462 тыс. руб. (64.0%), соответственно, относились к 18 и 6 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	2,814,862	2,209,313
Инвестиции и финансы	478,408	586,871
Транспорт и связь	173,315	180,859
Строительство и недвижимость	58,365	14,887
Торговля, производство и сфера услуг	56,354	118,574
Добывающие компании	40,167	637
Нефтегазовая отрасль	15,158	287,264
Частный сектор	11,502	9,111
Полиграфия	10,441	5,093
Сельское хозяйство	10,370	-
Химическая отрасль	37	10,097
Реклама и маркетинг	-	468,734
Научно-техническое производство и консультирование	-	17,884
Телевидение и радиовещание	-	11,295
Прочие	24,031	14,402
Итого средства клиентов	**3,693,010**	**3,935,021**

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/ год	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)
Процентные векселя, в том числе:			
	Октябрь 10	6,50%	30,287
	Июнь 10	8,00%	197,766
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			**228,053**

	Дата погашения месяц/ год	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Процентные векселя, в том числе:			
	Март 09	11,00	76,009
	Июнь 09	12,00	93,525
	Июль 09	12,00	95,245
	Декабрь 09	8,50	65,286
	Декабрь 09	12,00	111,708
	Февраль 11	8,50	242,500
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			**684,273**

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 г.г. в состав выпущенных долговых ценных бумаг включен накопленный процентный расход на сумму 1,222 тыс. руб. и 19,290 тыс. руб. соответственно.

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Прочие финансовые обязательства:		
Профессиональные услуги	1,609	4,691
Производные финансовые инструменты	1,263	215
Доходы будущих периодов	871	3,839
Прочая кредиторская задолженность	1,921	716
	5,664	**9,461**
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	12,214	4,422
Обязательства по платежам в фонд страхования вкладов	2,527	1,603
Задолженность перед персоналом по оплате неиспользованных отпусков	2,086	2,237
Итого прочие обязательства	**22,491**	**17,723**

24. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ УЧАСТНИКАМ БАНКА

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. чистые активы, принадлежащие участникам Банка, представлены следующим образом:

	Чистые активы, принадлежащие участникам Банка (тыс. руб.)
На 31 декабря 2007 года	**1,429,169**
Изменение чистых активов, принадлежащих участникам Банка (чистая прибыль)	87,378
На 31 декабря 2008 года	**1,516,547**
Изменение чистых активов, принадлежащих участникам Банка (чистая прибыль)	136,203
Распределение накопленной чистой прибыли прошлых периодов	(35,000)
Распределение прибыли отчетного периода	(35,000)
На 31 декабря 2009 года	**1,582,750**

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов чистые активы, приходящиеся на участников Банка, включают оплаченные доли участников Банка в сумме 370,907 тыс. руб., отражаемые по исторической стоимости.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского

законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

Участник Банка имеет право продать свою долю Банку при условии предварительного уведомления других участников. Банк обязан выплатить участнику текущую стоимость его доли в течение шести месяцев, начиная с конца года, в котором было получено уведомление. Распределение долей между участниками Банка представлено в Примечании 1.

В 2009 году по решению общего собрания участников Банка распределена часть чистой прибыли между участниками Банка пропорционально их долям в Уставном капитале. Общая сумма выплаченных дивидендов участникам Банка за 2009 год составила 70,000 тыс. руб.

25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отдельном балансе.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам, в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг, эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

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

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	358,593	503,277
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	133,884	34,269
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	29,045	22,488
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	**521,522**	**560,034**

Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения. Сумма обязательств с таким условием, отраженных в составе обязательств по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, составляет 104,038 тыс. руб. и 2,850 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг., соответственно.

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Банк заключает соглашения с ограничениями по принятию решения с клиентами в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Банка, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Банка в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента. По мнению руководства, на 31 декабря 2009 и 2008 гг. максимальный потенциальный финансовый риск по активам, принятым Банком в доверительное управление от имени клиентов, не превышает 2,850 тыс. руб. и 2,012 тыс. руб., соответственно. Эти суммы представляют собой остаток денежных средств и ценных бумаг клиентов в управлении у Банка на 31 декабря 2009 и 2008 гг., включая ценные бумаги в управлении, находящиеся на ответственном хранении на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в сумме 2,763 тыс. руб. и 1,045 тыс. руб., соответственно.

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 9,942,778,251 штук и 4,718,035,635 штук, соответственно.

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

В настоящее время розничным банкам предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении сокрытия дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим Центральный Банк Российской Федерации выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство Банка считает, что данные иски не имеют судебной перспективы, и разрабатывает процедуры по раскрытию информации в кредитных договорах в соответствии с указанием Центрального Банка Российской Федерации.

Налогообложение – Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

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

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий

налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда – Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в Российской Федерации в целом улучшилась, ее экономика по-прежнему демонстрирует определенные признаки, характерные для развивающихся стран. Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

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

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

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

Несмотря на принятые правительством Российской Федерации стабилизационные меры, направленные на поддержание ликвидности банков и предприятий Российской Федерации, по-прежнему сохраняется неопределенность относительно

доступности и стоимости капитала для Банка, Группы и их контрагентов, что может негативным образом сказаться на финансовом положении Банка, результатах и перспективах развития деятельности.

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

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

Банки-корреспонденты и контрагенты Банка не уменьшили лимиты на Банк и другим образом не поменяли условия взаимодействия с Банком.

По состоянию на 31 декабря 2009 года финансовые активы Банка составили 5,563,321 тыс. руб. (на 31 декабря 2008 года - 7,491,383 тыс. руб.). Возмещаемость этих финансовых активов в высокой степени зависит от эффективности фискальных и прочих мер, принимаемых в различных странах для достижения экономической стабильности, т.е. факторов, неподконтрольных Банку. Возмещаемость финансовых активов определяется Банком на основании условий, существующих на отчетную дату.
Руководство Банка считает, что нет необходимости в данный момент для создания дополнительных резервов на финансовые активы, основываясь на существующих обстоятельствах и имеющейся информации.

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

(б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;

(в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;

(г) ключевой управленческий персонал Банка;

(д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (г);

(е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных

в пунктах (а) – (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;

(ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. представлена далее:

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)		31 декабря 2008 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	**Итого по категории в соответствии со статьями отдельной финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями отдельной финансовой отчетности**
Ссуды, предоставленные клиентам	**27,775**	**1,479,572**	**203,296**	**1,905,329**
- дочерним компаниям	-	-	197,168	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	367		128	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	9,000		6,000	
-прочим связанным сторонам	18,408		-	
Резервы по ссудам, предоставленным клиентам	**(707)**	**(128,937)**	**(502)**	**(156,987)**
- ключевой управленческий персонал	(7)		(10)	
- прочие связанные стороны	(700)		(492)	
Средства в банках, всего	**-**	**2,067,780**	**188,517**	**3,087,419**
- дочерним компаниям	-		188,517	
Инвестиции в дочерние	**220,550**	**220,550**	**186,281**	**186,281**
Средства клиентов	**201,364**	**3,693,010**	**105,626**	**3,935,021**
- дочерние компании	104,036		45,459	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию	4,116		22,593	
- ключевой управленческий персонал	75,250		25,429	
- прочие связанные стороны	17,962		12,145	
Средства банков, всего	**-**	**239**	**70,300**	**203,563**
- дочерним компаниям	-		70,300	
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	**31,275**	**133,884**	**3,987**	**34,269**

- дочерние компании	31,000		3,731	
- ключевой управленческий	275		256	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	**9,289**	**358,593**	**3,628**	**503,277**
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	5,522		-	
- ключевому управленческому персоналу	3,465		3,334	
- прочим связанным сторонам	302		294	

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)		**Год, закончившийся 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)**	
	Операции со связанными сторонами	**Итого по категории в соответствии со статьями отдельной финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями отдельной финансовой отчетности**
Процентный доход	**37,172**	**361,547**	**43,533**	**345,038**
- дочерних компаний	33,586		43,277	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	1,031		240	
- сторон, имеющих совместный контроль или влияние на компанию	91		-	
- прочих связанных сторон	2,464		16	
Процентный расход	**6,012**	**252,832**	**1,942**	**160,363**
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	4,262		1,757	
- прочих связанных сторон	318		95	
- сторон, имеющих совместный контроль или влияние на компанию	20		85	
- дочерних компаний	1,412		5	
Доходы по услугам и комиссии полученные	**11,032**	**46,247**	**8,282**	**33,951**
- дочерних компаний	10,329		7,505	
- сторон, имеющих совместный контроль или влияние на компанию	68		345	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	86		54	
- прочих связанных сторон	549		378	
Прочие доходы	**12,907**	**15,314**	**15,805**	**19,461**

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	**Итого по категории в соответствии со статьями отдельной финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями отдельной финансовой отчетности**
- дочерних компаний	12,907		15,805	
Прочие операционные расходы (за исключением вознаграждения)	**7,973**	**144,839**	**12,452**	**140,006**
- дочерних компаний	7,973		12,452	

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)		31 декабря 2008 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	**Итого по категории в соответствии со статьями отдельной финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями отдельной финансовой отчетности**
Заработная плата и премии:				
Краткосрочные вознаграждения ключевого управленческого персонала	32,525	124,833	26,415	108,275

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Текущая стоимость (тыс. руб.)	**Справедливая стоимость, (тыс. руб.)**	**Текущая стоимость, (тыс. руб.)**	**Справедливая стоимость, (тыс. руб.)**
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	422,385	422,385	1,731,607	1,731,607
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	765,166	765,166	52,610	52,610
Средства в банках	2,067,780	2,067,780	3,087,419	3,087,419

Кредиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации	-	-	1,098,513	1,098,513
Средства банков	239	239	203,563	203,563
Средства клиентов	3,693,010	3,693,010	3,935,021	3,935,021
Выпущенные долговые ценные бумаги	228,053	228,053	684,273	684,273

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, которые отражены по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение, по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в сумме 1,350,635 тыс. руб. и 1,748,342 тыс. руб., соответственно, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

	31 декабря 2009 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	**Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)**	**Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)**
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	765,166	-	-

К Уровню 1 иерархии справедливой стоимости отнесены финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (долевые ценные бумаги, долговые ценные бумаги, форвардные и фьючерсные контракты на

ценные бумаги и иностранную валюту), справедливая стоимость которых полностью определена на основе опубликованных ценовых котировок активного рынка. Доля финансовых инструментов Уровня 1 в общей сумме финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, по состоянию на 31 декабря 2009 года составляет 100.0%.

Поправка к МСБУ 7 в отношении дополнительных раскрытий по финансовым инструментам была применена Банком в течение 2009 года. В соответствии с МСБУ 7, параграф 44G, представление сравнительной информации по таким раскрытиям не требуется.

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Банка, максимизируя прибыль участников, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала, представленного чистыми активами, принадлежащими участникам Банка.

Структура чистых активов, принадлежащих участникам Банка, включает уставный капитал и нераспределенную прибыль.

Структура чистых активов, принадлежащих участникам Банка, рассматривается Правлением Банка ежеквартально. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость чистых активов, принадлежащих участникам Банка, и риски, связанные с каждым классом чистых активов, принадлежащих участникам Банка.

Решения о привлечении заемных средств принимаются уполномоченным органом управления Банка в зависимости от суммы сделки.

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

Центральный банк Российской Федерации требует, чтобы банки соблюдали условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала, рассчитанного на основании Российских стандартов бухгалтерского учета.

В соответствии с требованиями, установленными Центральным банком РФ, банки обязаны выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска («обязательный норматив капитала»), на уровне выше установленного минимального. По состоянию на 31 декабря 2009 года данный минимальный уровень составил 10%. В течение 2009 и 2008 гг. Банк соблюдал обязательный норматив достаточности собственного капитала.

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

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

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть

запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным комитетом и Правлением Банка.

Кредитный процесс в Банке является строго контролируемым, а кредитная политика – взвешенной и осторожной, жестко централизованной, исключающей возможность принятия неоправданно высоких рисков, способных негативно отразиться на деятельности Банка и его клиентов. Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам и продуктам утверждаются Правлением Банка. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, которые устанавливаются Кредитным комитетом. Ежедневная работа по мониторингу фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами осуществляется Правлением Банка.

При необходимости, а также в отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта.

По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и

обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Максимальный размер кредитного риска	**Сумма зачета**	**Чистый размер кредитного риска после зачета**	**Обеспечение**	**Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения**
Счета в Центральном банке Российской Федерации	399,360	-	399,360	-	399,360
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	659,109	-	659,109	-	659,109
Средства в банках	2,067,780	-	2,067,780	-	2,067,780
Ссуды, предоставленные клиентам	1,350,635	2,428	1,348,207	517,842	830,365
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	358,593	-	358,593	-	358,593
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	133,884	-	133,884	-	133,884
Инвестиции в дочерние компании	220,550	-	220,550	-	220,550

По состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Максимальный размер кредитного риска	**Сумма зачета**	**Чистый размер кредитного риска после зачета**	**Обеспечение**	**Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения**
Счета в Центральном банке Российской Федерации	1,692,876	-	1,692,876	-	1,692,876
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	48,565	-	48,565	-	48,565
Средства в банках	3,087,419	-	3,087,419	-	3,087,419
Ссуды, предоставленные клиентам	1,748,342	426,000	1,322,342	462,564	859,778
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	503,277	-	503,277	-	503,277
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	34,269	-	34,269	-	34,269
Инвестиции в дочерние компании	186,281	-	186,281	-	186281

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

Далее представлена классификация текущих непросроченных и необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам.

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	AAA	AA	A	BBB	BBB<	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого (тыс. руб.)
Счета в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	399,360	-	-	399,360
Средства в банках		53,463	996,224	372,947	93,750	551,396	2,067,780
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	-	499,276	159,833	659,109
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	2,428	2,428
Прочие финансовые активы	-	-	-	-		8,040	8,040

По состоянию на 31 декабря 2008 года:

	AAA	AA	A	BBB	BBB<	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого (тыс. руб.)
Счета в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	1,692,876	-		1,692,876
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки			-	-	-	48,565	48,565
Средства в банках		9,308	854,966	1,228,425	147,779	846,941	3,087,419
Ссуды, предоставленные клиентам						426,000	426,000
Прочие финансовые активы						7,139	7,139

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

Географическая концентрация

Правление Банка и Кредитный комитет осуществляют контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.
Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2009 года Всего (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	514,511	-	-	514,511
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	223,919	5,999	535,248	765,166
Средства в банках	190,204	1,554,124	323,452	2,067,780
Ссуды, предоставленные клиентам	1,264,414	63,858	22,363	1,350,635
Инвестиции в дочерние компании	220,550	-	-	220,550
Прочие финансовые активы	8,040	-	-	8,040
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:	**2,421,638**	**1,623,981**	**881,063**	**4,926,682**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	239	-	-	239
Средства клиентов	3,109,453	62,624	520,933	3,693,010
Выпущенные долговые ценные бумаги	228,053	-	-	228,053
Прочие финансовые обязательства	5,664	-	-	5,664
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	**3,343,409**	**62,624**	**520,933**	**3,926,966**
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	**(921,771)**	**1,561,357**	**360,130**	

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2008 года Всего (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,746,166	-	-	1,746,166
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	52,610	-	-	52,610
Средства в банках	1,426,668	1,503,474	157,277	3,087,419
Ссуды, предоставленные клиентам	1,549,747		198,595	1,748,342
Инвестиции в дочерние компании	186,281	-	-	186,281
Прочие финансовые активы	2,757	1,318	3,064	7,139

ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:	**4,964,229**	**1,504,792**	**358,936**	**6,827,957**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, полученные от Банка России	1,098,513	-	-	1,098,513
Средства банков	203,563			203,563
Средства клиентов	3,420,070	12,870	502,081	3,935,021
Выпущенные долговые ценные бумаги	540,543	-	143,730	684,273
Прочие финансовые обязательства	9,017	229	215	9,461
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	**5,271,706**	**13,099**	**646,026**	**5,930,831**
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	**(307,477**	**1,491,693**	**(287,090)**	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Правление Банка является органом, ответственным за разработку и проведение политики в области управления ликвидностью и осуществление контроля за ликвидностью.

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

С целью управления риском ликвидности и составления прогноза состояния ликвидности Банка Валютный Департамент осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.
При управлении риском ликвидности среди прочих источников финансирования Банк учитывает наличие открытого на ООО КБ «Альба Альянс» лимита беззалогового кредитования за счет средств Центрального банка Российской Федерации.

В приведенной ниже таблице приведен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности, рассчитанный на основе текущей балансовой стоимости активов и обязательств.

	До востребования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года Всего (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	604,551	-	-	-	-	-	604,551
Средства в банках	1,592,306	-	93,746	-	-	-	1,686,052
Ссуды, предоставленные клиентам	165,290	393,647	633,156	158,542	-	-	1,350,635
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	**2,362,147**	**393,647**	**726,902**	**158,542**	-	-	**3,641,238**
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	422,385	-	-	-	-	92,126	514,511
Средства в банках	348,927	-	-	32,801	-	-	381,728
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	160,615	-	-	-	-	-	160,615
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	169,540	-	51,010	-	220,550
Прочие финансовые активы	7,972	-	-	-	68	-	8,040
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**3,302,046**	**393,647**	**896,442**	**191,343**	**51,078**	**92,126**	**4,926,682**

	До востребования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года Всего (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	624,793	1,581,442	788,676	8,300	-	-	3,003,211
Выпущенные долговые ценные бумаги	31,423	-	196,630	-	-	-	228,053
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	**656,216**	**1,581,442**	**985,306**	**8,300**	-	-	**3,231,264**
Средства клиентов	689,799	-	-	-	-	-	689,799
Средства банков	239	-	-	-	-	-	239
Прочие финансовые обязательства	3,184	-	2,480	-	-	-	5,664
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**1,349,438**	**1,581,442**	**987,786**	**8,300**	-	-	**3,926,966**
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	1,952,608	(1,187,795)	(91,344)	183,043	51,078		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	1,705,931	(1,187,795)	(258,404)	150,242	-		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1,705,931	518,136	259,732	409,974	-		

Далее приведен анализ риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2009 года, представляющий ожидаемый срок погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам с учетом процентов, которые будут уплачены по этим обязательствам на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время:

	До востребования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года. Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	625,203	1,601,587	828,615	9,331	-	-	3,064,736
Выпущенные долговые ценные бумаги	31,423	-	204,430	-	-	-	235,853
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	**656,626**	**1,601,587**	**1,033,045**	**9,331**			**3,300,589**
Средства банков	239	-	-	-	-	-	239
Средства клиентов	689,799	-	-	-	-	-	689,799
Прочие финансовые обязательства	1,921	1,263	2,480	-	-	-	5,664
Обязательства по финансовым гарантиям	-	137,293	21,300	200,000	-	-	358,593
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	133,884	-	-	-	-	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**1,482,469**	**1,740,143**	**1,056,825**	**209,331**			**4,488,768**

	До востребования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2008 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	47,605	-	-	-	-	-	47,605
Средства в банках	1,498,177	147,343	159,103	24,092	-	-	1,828,715
Ссуды, предоставленные клиентам	215,825	429,235	592,814	510,468	-	-	1,748,342
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	**1,761,607**	**576,578**	**751,917**	**534,560**			**3,624,662**
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,731,607	-	-	-		14,559	1,746,166
Средства в банках	1,250,704	-	8,000	-	-	-	1,258,704
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,005	-	-	-	-	-	5,005
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	260	-	186,021	-	186,281
Прочие финансовые активы	7,100	-	-	39	-	-	7,139
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**4,756,023**	**576,578**	**760,177**	**534,599**	**186,021**	**14,559**	**6,827,957**

	До востребования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2008 года Всего (тыс. руб.)
ПАССИВЫ:							
Кредиты, полученные от Банка России	934,113	164,400	-	-	-	-	1,098,513
Средства банков	-	133,024	-	-	-	-	133,024
Средства клиентов	762,270	68,916	1,346,931	227,152	-	-	2,405,269
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	76,009	365,764	242,500	-	-	684,273
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	**1,696,383**	**442,349**	**1,712,695**	**469,652**	-	-	**4,321,079**
Средства клиентов	1,529,752	-	-	-	-	-	1,529,752
Средства банков	70,539	-	-	-	-	-	70,539
Прочие финансовые обязательства	716	215	8,530	-	-	-	9,461
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**3,297,390**	**442,564**	**1,721,225**	**469,652**	-	-	**5,930,831**
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	1,458,633	134,014	(961,048)	64,947	186,021	-	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	65,224	134,229	(960,778)	64,908	-	-	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	65,224	199,453	(761,325)	(696,417)	-	-	

Далее приведен анализ риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2008 года, представляющий ожидаемый срок погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам с учетом процентов, которые будут уплачены по этим обязательствам на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время:

	До востребования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2008 года. Всего
Кредиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации	938,944	168,812	-	-	-	-	1,107,756
Средства клиентов	763,401	71,506	1,416,377	227,685	-	-	2,478,969
Средства банков	-	137,437	-	-	-	-	137,437
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	77,739	394,707	285,612	-	-	758,058
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	**1,702,345**	**455,494**	**1,811,084**	**513,297**	-	-	**4,482,220**
Средства банков	70,539	-	-	-	-	-	70,539
Средства клиентов	1,529,752	-	-	-	-	-	1,529,752
Прочие финансовые обязательства	-	215	9,246	-	-	-	9,461
Обязательства по финансовым гарантиям	-	145,462	10,913	146,902	200,000	-	503,277

Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	34,269	-	-	-	-	-	34,269
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**3,336,905**	**601,171**	**1,831,243**	**660,199**	**200,000**	**-**	**6,629,518**

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2009 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Процентный риск

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств представляет собой риск того, что размеры будущих потоков денежных средств по операциям
с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Правление Банка управляет процентным риском посредством изменения позиции Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительный процентный спрэд. Спрэд понимается как разница между средневзвешенными процентными ставками по активам и пассивам. Спрэд характеризует изменение всех процентных потоков Банка и отражает уровень цен, по которым Банк привлекает и размещает средства. Правление Банка осуществляет постоянный мониторинг процентного спрэда, при необходимости вносит изменения в процентную политику.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате несовпадения сроков погашения и сумм требований и обязательств по инструментам с фиксированными процентными ставками. Процентные ставки, зафиксированные в договорах, как по требованиям, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Банк не заключает договоры на привлечение денежных средств по плавающим процентным ставкам и размещает денежные ресурсы по плавающим процентным ставкам в депозитах и кредитах банкам, а также на корреспондентских счетах в иностранной валюте в основных расчетных банках-корреспондентах. Величина остатков средств на таких счетах определяется исходя
из необходимости проведения ежедневных расчетов в валюте и поддержания необходимого уровня ликвидности Банка.

В Банке применяется метод расчета процентного риска с применением гэп-анализа, а также анализа чувствительности чистого процентного дохода к процентному риску по активам с плавающей процентной ставкой. Процедура анализа чувствительности предполагает задание возможного изменения плавающей процентной ставки: увеличение на 5% и уменьшение на 10%.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности прибыли до налогообложения Банка к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством Банка и отражается в отчетах, подготавливаемых Управлением рисков, которые представляются Правлению Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения:

	На 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +5%	Ставка процента -10%	Ставка процента +5%	Ставка процента -10%
Активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28,958	(57,916)	2,280	(4,561)
Средства в банках	78,029	(156,058)	81,003	(162,006)
Ссуды, предоставленные клиентам	36,977	(73,954)	41,883	(83,767)
Пассивы:				
Кредиты, полученные от Банка России	-	-	(51,591)	103,183
Средства банков	-	-	(5,540)	11,081
Средства клиентов	(110,624)	221,248	(65,774)	131,548
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5,192)	10,384	(11,236)	22,473
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	**28,149**	**(56,297)**	**(8,975)**	**17,950**

Валютный риск

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

Правление Банка осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Правление Банка поддерживает оптимальное значение размера открытой валютной позиции при работе с инструментами валютного рынка и осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. = 30.2442 руб.	Евро 1 евро = 43.3883 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2009 года Итого (тыс. руб.)
Финансовые активы					
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	406,872	47,097	60,543	-	514,511
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	184,951	580,215	-	-	765,166
Средства в банках	13,093	1,797,212	250,141	7,335	2,067,780
Ссуды, предоставленные клиентам	385,114	960,778	4,744	-	1,350,635
Инвестиции в дочерние компании	220,550	-	-	-	220,550
Прочие финансовые активы	7,127	913	-	-	8,040

Итого финансовые активы	**1,217,706**	**3,386,214**	**315,427**	**7,335**	**4,926,682**
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	886,033	2,014,320	787,790	4,868	3,693,010
Средства банков	239	-	-	-	239
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	228,053	-	-	228,053
Прочие финансовые обязательства	3,205	2,285	174	-	5,664
Итого финансовые обязательства	**889,477**	**2,244,658**	**787,963**	**4,868**	**3,926,966**
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	**328,229**	**1,141,556**	**(472,536)**	**2,467**	-

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

	Руб.	**Долл. США** 1 долл. = 30.2442 руб.	**Евро** 1 евро = 43.3883 руб.	**Прочая валюта**	**31 декабря 2009 года Итого (тыс. руб.)**
Обязательства по форвардным сделкам и сделкам спот	(159,215)	(787,196)	(1,442,316)	(648,070)	(3,036,797)
Требования по форвардным сделкам и сделкам спот	787,456	2,219,000	30,341	-	3,036,797
Обязательства по фьючерсным сделкам	-	(2,535,079)	-	-	(2,535,079)
Требование по фьючерсным сделкам	-	-	1,889,762	645,317	2,535,079
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	**628,241**	**(1,103,275)**	**477,787**	**(2,753)**	-
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	**956,470**	**38,281**	**5,251**	**(286)**	

	Руб.	**Долл. США** 1 долл. = 29.3804 руб.	**Евро** 1 евро = 41.4411 руб.	**Прочая валюта**	**31 декабря 2008 года Итого (тыс. руб.)**
Финансовые активы					
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	738,761	623,358	384,047	-	1,746,166
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	52,610	-	-	-	52,610
Средства в банках	113,881	2,081,214	876,217	16,107	3,087,419
Ссуды, предоставленные клиентам	1,095,829	652,510	3	-	1,748,342

Инвестиции в дочерние компании	186,281	-	-	-	186,281
Прочие финансовые активы	6,012	978	-	149	7,139
Итого финансовые активы	**2,193,374**	**3,358,060**	**1,260,267**	**16,256**	**6,827,957**
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	1,188,167	1,729,467	1,007,887	9,500	3,935,021
Кредиты Банка России	1,098,513	-	-	-	1,098,513
Средства банков	203,563	-	-	-	203,563
Выпущенные долговые ценные бумаги	232,374	323,932	127,967	-	684,273
Прочие финансовые обязательства	9,402	29	26	4	9,461
Итого финансовые обязательства	**2,732,018**	**2,053,428**	**1,135,881**	**9,504**	**5,930,831**
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	**(538,644)**	**1,304,632**	**124,386**	**6,752**	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

	Руб.	**Долл. США** 1 долл. = 29.3804 руб.	**Евро** 1 евро = 41.4411 руб.	**Прочая валюта**	**31 декабря 2008 года Итого (тыс. руб.)**
Обязательства по форвардным сделкам и сделкам спот	-	(484,917)	(137,376)	-	(622,293)
Требования по форвардным сделкам и сделкам спот	590,889	31,404	-	-	622,293
Обязательства по фьючерсным сделкам	-	(9,740)	(10,360)		(20,100)
Требование по фьючерсным сделкам	-	10,360	9,740		20,100
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	**590,889**	**(452,893)**	**(137,996)**	**-**	-
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	**52,245**	**851,739**	**(13,610)**	**6,752**	

Анализ чувствительности к валютному риску

Для оценки возможных потерь в связи с изменениями валютных курсов по позициям в каждой валюте и в целом по общей открытой валютной позиции производится «value at risk» (VAR) анализ и расчет чувствительности прогнозного финансового результата к изменению валютных курсов на одну единицу, их волатильности на 1 % и изменению вложенной суммы на одну единицу базовой валюты. Для проведения VAR-анализа и расчета чувствительности в Банке используется Программный комплекс «Финансовый риск-менеджер» компании

«ИНЭК». В приведенном ниже отчете по VAR-анализу представлена выраженная в рублях оценка величины убытков, которую с доверительной вероятностью 95% не превысят ожидаемые потери по открытой валютной позиции в течение 1 дня при условии сохранения текущих тенденций рыночной конъюнктуры.

Валюта	**Итого открытая позиция 31 декабря 2009 года Тыс. Руб.**	**95% 1 день волати-льность**	**Валюта**	**Итого открытая позиция 31 декабря 2008 года Тыс. Руб.**	**95% 1 день волати-льность**
Долл. США	38,281	0,8189	Долл. США	851,739	0,6679
Евро	5,251	0,8229	Евро	(13,610)	0,7310
Швейц. франк	2,149	0,7589	Швейц. франк	5,013	0,6968
Англ. фунт стерлингов	(2,464)	1,0450	Англ. Фунт	1,647	0,8626
Японская йена	29	1,1359	Японская йена	43	1,0471
Датские кроны	-	-	Датские кроны	49	0,5796
95% 1 день VaR	**650**		**95% 1 день VaR**	**11,143**	

Прочие ценовые риски

Банк подвержен ценовому риску в отношении вложений в долевые ценные бумаги. Банк приобретает долевые ценные бумаги, в большей степени, в торговых целях. Банк осуществляет активные торговые операции с этими инструментами.

В приведенной ниже таблице представлена оценка величины убытков, которую с доверительной вероятностью 95% не превысят ожидаемые потери портфеля долевых и долговых ценных бумаг в течение 1 дня и 10 дней при условии сохранения текущих тенденций рынка ценных бумаг.

	VaR (1 День, 0.95) (тыс. руб.)	**VaR (1 День, 0.95) %**	**VaR (10 Дней, 0.95) (тыс. руб.)**	**VaR (10 Дней, 0.95) %**
На 31 декабря 2009 года				
Акции	7,111	3.88		12.27
Облигации	9,603	5.24		16.57
На 31 декабря 2008 года				
Акции	554	1.1	1,750	3.4
Облигации	6,514	12.6	20,600	39.0

На 31 декабря 2009 и 2008 гг. при изменении стоимости долевых ценных бумаг на 10% стоимость портфеля увеличивается или уменьшается на 10,606 тыс. руб. и 405 тыс. руб., соответственно.

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Ограничениями при расчете VAR являются наличие истории котировок за последний год по финансовому инструменту, который включается в портфель. При этом следует учитывать, что сумма показателей VAR по отдельным позициям превышает значение показателя VAR по портфелю, поскольку данный анализ позволяет учитывать явление диверсификации.

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

28 апреля 2010 года Банк объявил о распределении накопленной чистой прибыли между участниками в сумме 15,059 тыс. руб.