

**Открытое акционерное общество «Московско-Парижский банк»**

**Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов**

**за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**

## Содержание

<b>Заключение независимых аудиторов .....</b>	<b>3</b>
<b>Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2009 года.....</b>	<b>5</b>
<b>Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2009 года .....</b>	<b>6</b>
<b>Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2009 года .....</b>	<b>7</b>
<b>Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.....</b>	<b>8</b>
<b>Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.....</b>	<b>9</b>
1. Основная деятельность Банка .....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	10
3. Основы составления отчетности .....	10
4. Принципы учетной политики.....	13
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	22
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	22
7. Средства в других банках.....	23
8. Кредиты и авансы клиентам.....	23
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	23
10. Основные средства и нематериальные активы.....	24
11. Прочие активы.....	25
12. Средства других банков.....	25
13. Средства клиентов.....	25
14. Прочие обязательства.....	26
15. Уставный капитал.....	26
16. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета.....	26
17. Процентные доходы и расходы .....	27
18. Комиссионные доходы и расходы.....	27
19. Прочие операционные доходы .....	27
20. Операционные расходы .....	28
21. Налоги на прибыль.....	28
22. Дивиденды .....	29
23. Управление финансовыми рисками.....	30
24. Внебалансовые и условные обязательства.....	45
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	46
26. Операции со связанными сторонами.....	47
27. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики.....	49
28. Управление капиталом.....	49
29. События после отчетной даты .....	50

## Заклучение независимых аудиторов

### Акционерам и Совету директоров МПБ (ОАО):

Нами, Закрытым акционерным обществом «Интерком-Аудит» на основании договора №14-07/09-452Б от 14 июля 2009 г. проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности МПБ (ОАО) (далее – Банк), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2009 года, отчет о совокупном доходе, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

### Аудируемое лицо:

**Полное наименование на русском языке:** Открытое акционерное общество «Московско-Парижский банк»

**Сокращенное наименование на русском языке:** ОАО МПБ

**Наименование Банка на французском языке:** Societe anonyme ouverte «Banque de Moscou et de Paris» **Сокращенное наименование Банка на французском языке:** SAO BMP

**Место нахождения:** Россия, 101000, г. Москва, Милютинский переулок, дом 2

**Дата регистрации Центральным Банком РФ:** 17.01.1994 г.

**Регистрационный номер:** 2646

**Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц:** Серия 77 № 007302975, основной государственный регистрационный номер №1027739259360. Дата внесения записи 25.09.2002 г.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 14 марта 2005 г. под номером 753.

В проверяемом периоде Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 2646 от 06.11.2001 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-04690-000100 от 01.02.2001 г. на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-04005-100000 от 21.12.2000 г. на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-04053-010000 от 21.12.2000 г. на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-04095-001000 от 21.12.2000 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия.

### Аудиторская организация:

**Наименование:** Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит» (ЗАО «Интерком-Аудит»).

**Наименование на английском языке:** Intercom-Audit JSC.

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

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

**Лицензии:** ГТ № 00115306 регистрационный номер 13121 от 17.10.2008 г. на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, выдана Управлением ФСБ России по г. Москве и Московской области, действительна до 29.12.2010 г.

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

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

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

- ✓ Членом СРО НП «Аудиторская палата России» (зарегистрировано в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1, Приказ Минфина РФ от 28.12.2009 г. №455);
- ✓ Членом Ассоциации российских банков;
- ✓ Членом Ассоциации региональных банков России;
- ✓ Членом Российского общества оценщиков;
- ✓ Независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

**Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность**

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

**Ответственность независимых аудиторов**

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

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

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

**Мнение независимых аудиторов**

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

ЗАО «Интерком-Аудит»

Россия

25 июня 2010 г.

Генеральный директор

Фадеев Юрий Леонидович

Руководитель проверки

Коротких Елена Владимировна

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

## Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2009 года

	Примечание	2009	2008
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	104 281	233 003
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		12 295	2 589
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в эту категорию при первоначальном признании	6	75 681	36 226
Средства в других банках	7	56 255	1 763
Кредиты и авансы клиентам	8	1 341 558	1 352 116
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	29 330	-
Основные средства и нематериальные активы	10	6 660	7 092
Прочие активы	11	2 594	2 889
<b>Итого активов</b>		<b>1 628 654</b>	<b>1 635 678</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	12	10	10
Средства клиентов	13	616 401	646 882
Текущие обязательства по налогу на прибыль		4 057	472
Отложенное налоговое обязательство	21	19 377	20 009
Прочие обязательства	14	3 234	4 071
<b>Итого обязательств</b>		<b>643 079</b>	<b>671 444</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	15	1 119 138	1 119 138
Накопленный дефицит		(133 563)	(154 904)
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>985 575</b>	<b>964 234</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>1 628 654</b>	<b>1 635 678</b>

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 25.06.2010 г.

Председатель Правления  
Алныкина Н.И.

Зам. главного бухгалтера  
Гришина О.В.

Примечания на страницах с 9 по 50 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

	Примечание	2009	2008
Процентные доходы	17	167 654	176 537
Процентные расходы	17	(26 816)	(26 674)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>140 838</b>	<b>149 863</b>
Комиссионные доходы	18	17 278	16 894
Комиссионные расходы	18	(1 573)	(1 680)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>15 705</b>	<b>15 214</b>
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>			
- предназначенными для торговли		-	2 635
- классифицированными в эту категорию при первоначальном признании		17 205	(37 938)
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</i>			
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(456)	542
Изменение резервов под обесценение	8,11	(73 271)	(39 946)
Прочие операционные доходы	19	325	1 265
<b>Чистые доходы</b>		<b>110 091</b>	<b>100 153</b>
Операционные расходы	20	(81 911)	(91 248)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>28 180</b>	<b>8 905</b>
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	21	(6 839)	269
<b>Прибыль за год</b>		<b>21 341</b>	<b>9 174</b>
<i>Прочие составляющие совокупного дохода</i>			
		-	-
<b>Совокупный доход за год</b>		<b>21 341</b>	<b>9 174</b>

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 25.06.2010 г.

Председатель Правления  
Алныкина Н.И.

Зам. главного бухгалтера  
Гришина О.В.

Примечания на страницах с 9 по 50 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

---

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

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Накопленный дефицит</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
<b>Остаток за 31 декабря 2007 года</b>	<b>1 119 138</b>	<b>(129 324)</b>	<b>989 814</b>
<i>Совокупный доход за год</i>	-	9 174	9 174
<i>Дивиденды</i>	-	(34 754)	(34 754)
<b>Остаток за 31 декабря 2008 года</b>	<b>1 119 138</b>	<b>(154 904)</b>	<b>964 234</b>
<i>Совокупный доход за год</i>	-	21 341	21 341
<b>Остаток за 31 декабря 2009 года</b>	<b>1 119 138</b>	<b>(133 563)</b>	<b>985 575</b>

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 25.06.2010 г.

Председатель Правления  
Алныкина Н.И.

Зам. главного бухгалтера  
Гришина О.В.

Примечания на страницах с 9 по 50 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

	2009	2008
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	150 156	172 182
Проценты уплаченные	(38 574)	(17 570)
Комиссии полученные	17 278	16 894
Комиссии уплаченные	(1 573)	(1 680)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
-предназначенными для торговли	-	2 635
-классифицированным в эту категорию при первоначальном признании	(10 225)	11 308
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9 745	8 518
Прочие операционные доходы	325	868
Уплаченные операционные расходы	(80 677)	(88 514)
Уплаченный налог на прибыль	(3 886)	(12 907)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>42 569</b>	<b>91 734</b>
<b>Прирост/снижение операционных активов и обязательств</b>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	(9 706)	16 328
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
-предназначенным для торговли	-	99 903
-классифицированным в эту категорию при первоначальном признании	(10 620)	49 903
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(57 675)	108 654
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	(46 762)	(156 720)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	294	81
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	-	10
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(23 482)	(209 737)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(23)	(59)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(105 405)</b>	<b>97</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(29 324)	-
Приобретение основных средств (Примечание 10)	(1 708)	(1 377)
Выручка от реализации основных средств	-	85
Дивиденды полученные	-	374
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(31 032)</b>	<b>(918)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Выплаченные дивиденды (Примечание 22)	-	(34 752)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>(34 752)</b>
<b>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>7 715</b>	<b>15 080</b>
<b>Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(128 722)</b>	<b>(20 493)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	233 003	253 496
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>104 281</b>	<b>233 003</b>

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 25.06.2010 г.

Председатель Правления  
Алныкина Н.И.

Зам. главного бухгалтера  
Гришина О.В.

Примечания на страницах с 9 по 50 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



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

### 1. Основная деятельность Банка

Открытое акционерное общество «Московско-Парижский банк» (ОАО МПБ) (далее — «Банк») был образован 17 января 1994 года и зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в форме Общества с ограниченной ответственностью. Банк был преобразован в Открытое акционерное общество 11 января 2001 года. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 2646, выданной ЦБ РФ 06 ноября 2001 года.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

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

Банк зарегистрирован по следующему адресу:  
101000, Россия, г. Москва, Милютинский переулок, дом 2.

Банк имеет Представительство в г. Париж (Франция). Филиалов Банк не имеет.

Ниже приведен список акционеров Банка за 31 декабря 2009 года и за 31 декабря 2008 года:

Акционер	Доля владения, в процентах	
	2009	2008
ООО «Финансовая компания «Резерв»	19,99	19,99
ООО «Матрица БКГ»	19,93	19,93
ООО «Генезис-М»	19,89	19,89
АНО «Институт нового мышления»	19,73	19,73
ООО «Финансовая компания МПБ»	19,16	19,16
Прочие (каждый в отдельности менее 1%)	1,30	1,30
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В результате мирового финансового и экономического кризиса 2008-2009 годов возникли, среди прочего, такие явления, как снижение возможности привлечения финансирования на рынках капитала, снижение уровня ликвидности в банковском секторе и экономике в целом, а также очень высокая неустойчивость на фондовых и валютных рынках.

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

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

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах. Перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономической и финансовой политики Правительства.

## 3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### *Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.*

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2009	
	Собственный капитал	Прибыль за год
<b>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</b>	<b>890 297</b>	<b>33 479</b>
<i>Резервы под обесценение</i>	119 693	(17 537)
<i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>	469	(5 244)
<i>Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости</i>	(3 024)	9 255
<i>Переоценка основных средств</i>	(84)	-
<i>Амортизация основных средств</i>	(6 111)	451
<i>Начисленные отпускные</i>	(2 216)	651
<i>Инфляционная переоценка неденежных статей</i>	4 950	-
<i>Налог на прибыль</i>	(19 377)	632
<i>Прочее</i>	978	(346)
<b>По МСФО</b>	<b>985 575</b>	<b>21 341</b>

---

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 27.

#### ***Учет влияния гиперинфляции***

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

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

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

#### ***Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации***

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

##### **IFRS 8 «Операционные сегменты»**

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

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

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

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

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

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

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

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

В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

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

Основным изменением в IAS 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанным с активами, требующими значительного времени на подготовку к их использованию по назначению или к продаже. Эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. Пересмотренный IAS 23 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

#### **«Усовершенствования МСФО», выпущенные в мае 2008 года**

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

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

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

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

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

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

---

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

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

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

Все долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

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

### **4. Принципы учетной политики**

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

#### ***Консолидированная финансовая отчетность***

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

#### ***Переоценка иностранной валюты***

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

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

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

---

## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

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

### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ***

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

### ***Финансовые активы***

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

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

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

### ***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

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

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

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

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

---

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

##### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

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

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

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

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

##### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

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

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

---

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в прочих составляющих совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся на счет прибылей и убытков и отражаются в отчете о совокупном доходе по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

##### ***Инвестиции, удерживаемые до погашения***

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

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

##### ***Векселя приобретенные***

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

##### ***Заемные средства***

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

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



---

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов.

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

##### ***Взаимозачет финансовых инструментов***

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

##### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

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

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

##### ***Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости***

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

---

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости залога.

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

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

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

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

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь).

---

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

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

##### ***Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного на счете прибылей и убытков, переносится из прочих составляющих совокупного дохода и признается на счете прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочих составляющих совокупного дохода.

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

##### ***Реструктурированные кредиты***

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

##### ***Основные средства***

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

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

---

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

	лет
Сооружения	10
Автомобили	7
Прочее оборудование	5-7

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

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

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

##### ***Программное обеспечение***

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не больше 20 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

##### ***Аренда***

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

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков в качестве прочих операционных расходов в течение срока аренды.

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

##### ***Уставный капитал***

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

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

---

## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

### ***Дивиденды***

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

### ***Оценочные обязательства***

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

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

### ***Договоры финансовых гарантий***

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

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

### ***Обязательства по уплате единого социального налога***

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

### ***Налог на прибыль***

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2009	2008
Наличные средства	10 779	9 863
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	47 803	104 409
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:		
-Российской Федерации	16 545	81 795
-других стран	27 899	36 875
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 255	61
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>104 281</b>	<b>233 003</b>

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

	2009	2008
<b>Классифицированные в эту категорию при первоначальном признании</b>		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	19 382	19 481
Корпоративные облигации	31 446	3 164
Акции	24 853	13 581
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>75 681</b>	<b>36 226</b>
Краткосрочные	31 446	3 164
Долгосрочные	44 235	33 062

**ОФЗ** являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Купонный доход по ОФЗ за 31 декабря 2009 года составил от 6.9% до 8.5% годовых, срок погашения – от 2021 до 2036 года (2008: от 6.9% до 9.0% годовых; от 2021 до 2036 года).

**Корпоративные облигации** представляют собой котируемые долговые обязательства, эмитированные российскими компаниями и банками. Срок оферты по этим облигациям наступает в 2010 году, купонный доход от 15% до 18% годовых (2008: 13% годовых; срок погашения в 2009 году).

**Акции** включают акции крупных российских компаний и банков, имеющие рыночную котировку.

## 7. Средства в других банках

	2009	2008
Текущие кредиты и депозиты в других банках	54 440	-
Прочие размещения в других банках	1 815	1 763
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>56 255</b>	<b>1 763</b>
Краткосрочные	54 440	-
Долгосрочные	1 815	1 763

## 8. Кредиты и авансы клиентам

	2009	2008
Кредиты малому и среднему бизнесу	776 300	830 507
Потребительские кредиты	35 941	65 988
Ипотечные кредиты	3 546	3 251
Реализация векселей с отсрочкой платежа	648 967	502 288
<b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</b>	<b>1 464 754</b>	<b>1 402 034</b>
Резервы под обесценение кредитов	(123 196)	(49 918)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1 341 558</b>	<b>1 352 116</b>
Краткосрочные	1 229 449	1 200 539
Долгосрочные	112 109	151 577

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Реализация векселей с отсрочкой платежа	Итого
<b>Остаток на 1 января 2008 года</b>	<b>9 979</b>	<b>2 447</b>	-	-	<b>12 426</b>
Отчисления в резерв	25 813	1 650	-	12 476	39 939
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	(2 447)	-	-	(2 447)
<b>Остаток за 31 декабря 2008 года</b>	<b>35 792</b>	<b>1 650</b>	-	<b>12 476</b>	<b>49 918</b>
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение года)	85 518	236	-	(12 476)	73 278
<b>Остаток за 31 декабря 2009 года</b>	<b>121 310</b>	<b>1 886</b>	-	-	<b>123 196</b>

## 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2009	2008
Векселя	29 330	-
<b>Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>29 330</b>	<b>-</b>
Краткосрочные	29 330	-

**9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения (продолжение)**

К финансовым активам, удерживаемым до погашения, относятся векселя российского банка, обращающиеся на внебиржевом рынке, со сроком погашения в 2010 году, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до погашения.

**10. Основные средства и нематериальные активы**

За 31 декабря 2009 года

	Сооружения	Автомобили	Прочее оборудование	Немате- риальные активы	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>					
Остаток на 1 января 2009 года	1 218	6 031	16 409	1 854	25 512
Поступления за 2009 год	-	-	1 486	222	1 708
Выбытия за 2009 год	-	(91)	(1 283)	(86)	(1 460)
<b>Остаток за 31 декабря 2009 года</b>	<b>1 218</b>	<b>5 940</b>	<b>16 612</b>	<b>1 990</b>	<b>25 760</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2009 года	754	3 509	13 839	318	18 420
Амортизационные отчисления за 2009 год	122	706	930	356	2 114
Выбытия за 2009 год	-	(91)	(1 257)	(86)	(1 434)
<b>Остаток за 31 декабря 2009 года</b>	<b>876</b>	<b>4 124</b>	<b>13 512</b>	<b>588</b>	<b>19 100</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года</b>	<b>342</b>	<b>1 816</b>	<b>3 100</b>	<b>1 402</b>	<b>6 660</b>

За 31 декабря 2008 года

	Сооружения	Автомобили	Прочее оборудование	Немате- риальные активы	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>					
Остаток на 1 января 2008 года	1 730	6 031	16 236	1 488	25 485
Поступления за 2008 год	-	-	739	638	1 377
Сторно	(512)	-	-	-	(512)
Выбытия за 2008 год	-	-	(566)	(272)	(838)
<b>Остаток за 31 декабря 2008 года</b>	<b>1 218</b>	<b>6 031</b>	<b>16 409</b>	<b>1 854</b>	<b>25 512</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2008 года	637	2 721	13 132	236	16 726
Амортизационные отчисления за 2008 год	122	788	1 109	354	2 373
Сторно	(5)	-	-	-	(5)
Выбытия за 2008 год	-	-	(402)	(272)	(674)
<b>Остаток за 31 декабря 2008 года</b>	<b>754</b>	<b>3 509</b>	<b>13 839</b>	<b>318</b>	<b>18 420</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2008 года</b>	<b>464</b>	<b>2 522</b>	<b>2 570</b>	<b>1 536</b>	<b>7 092</b>



**11. Прочие активы**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	1 306	1 251
<i>Расходы будущих периодов</i>	671	1 032
<i>Прочая дебиторская задолженность</i>	233	303
<i>Предоплата по налогам</i>	113	61
<i>Прочие нефинансовые активы</i>	271	249
<i>Резерв под обесценение прочих активов</i>	-	(7)
<b><i>Итого прочие активы</i></b>	<b>2 594</b>	<b>2 889</b>

Движение резервов под обесценение прочих активов было следующим:

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<b><i>Остаток на 1 января</i></b>	<b>7</b>	<b>-</b>
<i>Создание/(Восстановление) резерва</i>	(7)	7
<b><i>Остаток за 31 декабря</i></b>	<b>-</b>	<b>7</b>

**12. Средства других банков**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<i>Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков</i>	10	10
<b><i>Итого средства других банков</i></b>	<b>10</b>	<b>10</b>
<i>Краткосрочные</i>	10	10

**13. Средства клиентов**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<b><i>Государственные и муниципальные организации</i></b>	<b>1 673</b>	<b>15 015</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 673	15 015
<i>Срочные депозиты</i>	-	-
<b><i>Прочие юридические лица</i></b>	<b>330 021</b>	<b>282 915</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	330 021	282 915
<i>Срочные депозиты</i>	-	-
<b><i>Физические лица</i></b>	<b>284 707</b>	<b>348 952</b>
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	65 657	124 080
<i>Срочные вклады</i>	219 050	224 872
<b><i>Итого средства клиентов</i></b>	<b>616 401</b>	<b>646 882</b>
<i>Краткосрочные</i>	614 061	637 404
<i>Долгосрочные</i>	2 340	9 478

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

За 31 декабря 2009 года средства клиентов в сумме 341 628 тыс. руб. (55.4%) приходились на десять крупнейших клиентов.

**14. Прочие обязательства**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу</i>	2 238	2 877
<i>Налоги к уплате</i>	408	260
<i>Доходы будущих периодов</i>	128	173
<i>Дивиденды к уплате</i>	2	2
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>	458	759
<b><i>Итого прочие обязательства</i></b>	<b>3 234</b>	<b>4 071</b>

**15. Уставный капитал**

	За 31 декабря 2009 года			За 31 декабря 2008 года		
	<i>Количество акций (шт.)</i>	<i>Номинальная стоимость (тыс.руб.)</i>	<i>Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)</i>	<i>Количество акций (шт.)</i>	<i>Номинальная стоимость (тыс.руб.)</i>	<i>Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)</i>
<i>Обыкновенные акции</i>	695 084 373	695 084	1 119 138	695 084 373	695 084	1 119 138
<b><i>Итого уставный капитал</i></b>	<b>695 084 373</b>	<b>695 084</b>	<b>1 119 138</b>	<b>695 084 373</b>	<b>695 084</b>	<b>1 119 138</b>

Зарегистрированный, размещенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоит из 695 084 373 обыкновенных акций номиналом 1 рубль. Каждая акция дает право одного голоса на собрании акционеров и право получать объявленные дивиденды. Уставный капитал может быть увеличен решением общего собрания акционеров с последующей регистрацией в ЦБ РФ.

Банк имеет право размещать привилегированные акции в объеме, не превышающем 25% уставного капитала.

**16. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета**

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

В соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета по состоянию за 31 декабря 2009 года нераспределенная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка составила 126 896 тыс. руб. (2008: 120 545 тыс. руб.), резервный фонд – 34 754 тыс. руб. (2008: 34 754 тыс. руб.), неиспользованная прибыль за 2009 год - 33 479 тыс. руб. (2008: 6 351 тыс. руб.).

**17. Процентные доходы и расходы**

	2009	2008
<b>Процентные доходы</b>		
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	163 861	165 582
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</i>	-	3 309
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в эту категорию при первоначальном признании</i>	2 788	4 563
<i>Средства в других банках</i>	1 005	3 083
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>167 654</b>	<b>176 537</b>
<b>Процентные расходы</b>		
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	374	51
<i>Срочные вклады физических лиц</i>	22 505	18 124
<i>Кредиты и срочные депозиты банков</i>	1 553	1 107
<i>Текущие/расчетные счета</i>	2 384	7 392
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>26 816</b>	<b>26 674</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>140 838</b>	<b>149 863</b>

**18. Комиссионные доходы и расходы**

	2009	2008
<b>Комиссионные доходы</b>		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	15 057	14 781
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	479	595
<i>Прочее</i>	1 742	1 518
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>17 278</b>	<b>16 894</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	1 128	1 581
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	445	99
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>1 573</b>	<b>1 680</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>15 705</b>	<b>15 214</b>

**19. Прочие операционные доходы**

	2009	2008
<i>Дивиденды полученные</i>	209	374
<i>Доходы от реализации имущества</i>	25	23
<i>Штрафы, пени, неустойки полученные</i>	-	26
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	-	618
<i>Прочее</i>	91	224
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>325</b>	<b>1 265</b>

**20. Операционные расходы**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Расходы на содержание персонала	42 123	53 350
Арендная плата	18 756	12 869
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	5 552	4 800
Охрана	3 510	4 130
Связь	2 868	2 872
Амортизация основных средств и НМА	2 114	2 373
Списание стоимости материальных запасов	1 283	1 764
Ремонт и эксплуатация	1 022	3 376
Страхование	208	216
Реклама и маркетинг	203	503
Убыток от выбытия имущества	24	169
Прочее	4 248	4 826
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>81 911</b>	<b>91 248</b>

**21. Налоги на прибыль**

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

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	6 511	13 014
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	960	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с изменением ставки по налогу на прибыль	-	(4 002)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(632)	(9 281)
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>6 839</b>	<b>(269)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% в 2009 году (2008: 24%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<b>Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО</b>	<b>28 180</b>	<b>8 905</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2009: 20%; 2008: 24%)	5 636	2 137
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(84)	(365)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	334	2 090
- Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(42)	(90)
- Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	960	-
- Изменение ставки по налогу на прибыль	-	(4 002)
- Прочие постоянные разницы	35	(39)
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>6 839</b>	<b>(269)</b>

## 21. Налоги на прибыль (продолжение)

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

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2008: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15% (2008: 15%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2009	Изменение	2008
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
- Начисленные процентные доходы и расходы	1 060	1 060	-
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	443	(130)	573
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	2 119	(5 696)	7 815
- Амортизация основных средств	431	397	34
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>4 053</b>	<b>(4 369)</b>	<b>8 422</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
- Начисленные процентные доходы и расходы	-	(1 143)	1 143
- Резервы	23 430	(3 858)	27 288
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>23 430</b>	<b>(5 001)</b>	<b>28 431</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(19 377)</b>	<b>632</b>	<b>(20 009)</b>
<i>в том числе:</i>			
<i>Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в составе прибылей и убытков</i>	(19 377)	632	(20 009)

## 22. Дивиденды

	2009		2008	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	2	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-	34 754	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	-	(34 752)	-
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.05</b>	<b>-</b>

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

---

## **23. Управление финансовыми рисками**

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

Выявление и оценка рисков производится специальным подразделением Банка - Отделом финансового анализа и рисков. Данный отдел является независимым от иных подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь, и подчиняется Председателю Правления. Текущая проверка и контроль деятельности Отдела финансового анализа и рисков осуществляется Начальником Службы внутреннего контроля.

Отдел финансового анализа и рисков осуществляет следующие функции:

- анализ, оценку и мониторинг кредитоспособности контрагентов и клиентов банка, а также эмитентов ценных бумаг;
- идентификацию и оценку рисков при совершении операций, связанных с коммерческим кредитованием, в т.ч. предоставления кредитов, гарантий, открытия аккредитивов, пролонгации кредитных соглашений, а также проектами корпоративного финансирования и прямых инвестиций;
- анализ и мониторинг рыночных рисков и риска ликвидности в соответствии с внутрибанковскими положениями;
- расчет лимитов на операции банка с контрагентами и клиентами;
- моделирование возможностей контрагентов / клиентов банка выполнять свои обязательства по отношению к банку в целях контроля и управления критическими ситуациями, которые могут создавать риски потерь;
- анализ методологий и моделей, используемых для оценки рисков контрагентов / клиентов банка в части их соответствия текущим требованиям нормативных документов, не реже одного раза в год, а также разработку и внедрение новых методологий и моделей оценки кредитоспособности контрагентов / клиентов банка и эмитентов ценных бумаг;
- рекомендует Правлению банка проведение мероприятий по минимизации рисков банка;
- принимает участие совместно с другими подразделениями банка в разработке методик, положений, направленных на минимизацию рисков Банка.

### **23.1 Кредитный риск**

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

Банк считает, что кредитный риск по таким инструментам, как средства в ЦБ РФ и вложения в долговые обязательства РФ (ОФЗ), практически равен нулю, поэтому анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

---

## **23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

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

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

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

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

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости залога.

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

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Максимальный кредитный риск без учета обеспечения**

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

31 декабря 2009 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	44 444	-	-	-	-	44 444	-	-	44 444
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 255	-	-	-	-	1 255	-	-	1 255
Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости	31 446	-	-	-	-	31 446	-	-	31 446
Средства в других банках	56 255	-	-	-	-	56 255	-	-	56 255
Кредиты малым и средним предприятиям	621 104	71 198	-	83 998	-	776 300	(83 998)	(37 312)	654 990
Потребительские кредиты	20 941	15 000	-	-	-	35 941	-	(1 886)	34 055
Ипотечные кредиты	3 546	-	-	-	-	3 546	-	-	3 546
Реализация векселей с отсрочкой платежа	648 967	-	-	-	-	648 967	-	-	648 967
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	29 330	-	-	-	-	29 330	-	-	29 330
Прочая дебиторская задолженность	233	-	-	-	-	233	-	-	233
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	20 750	-	-	-	-	20 750	-	-	20 750
<b>Итого</b>	<b>1 478 271</b>	<b>86 198</b>	<b>-</b>	<b>83 998</b>	<b>-</b>	<b>1 648 467</b>	<b>(83 998)</b>	<b>(39 198)</b>	<b>1 525 271</b>



## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2008 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	118 670	-	-	-	-	118 670	-	-	118 670
Прочие размещения в финансовых учреждениях	61	-	-	-	-	61	-	-	61
Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости	3 164	-	-	-	-	3 164	-	-	3 164
Средства в других банках	1 763	-	-	-	-	1 763	-	-	1 763
Кредиты малым и средним предприятиям	688 102	-	-	142 405	-	830 507	(20 534)	(15 258)	794 715
Потребительские кредиты	65 988	-	-	-	-	65 988	-	(1 650)	64 338
Ипотечные кредиты	3 251	-	-	-	-	3 251	-	-	3 251
Реализация векселей с отсрочкой платежа	502 288	-	-	-	-	502 288	-	(12 476)	489 812
Прочая дебиторская задолженность	303	-	-	-	-	303	-	-	303
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	17 728	-	-	-	-	17 728	-	-	17 728
Обязательства по предоставлению кредитов	20 140	-	-	-	-	20 140	-	-	20 140
<b>Итого</b>	<b>1 421 458</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>142 405</b>	<b>-</b>	<b>1 563 863</b>	<b>(20 534)</b>	<b>(29 384)</b>	<b>1 513 945</b>

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Кредиты и авансы клиентам

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

	За 31 декабря 2009 года			За 31 декабря 2008 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	421 735	199 369	15 300	352 344	320 458
Потребительские кредиты	5 222	6 152	9 567	49 134	4 088	12 766
Ипотечные кредиты	3 546	-	-	1 407	1 844	-
Реализация векселей с отсрочкой платежа	-	648 967	-	-	502 288	-
<b>Итого</b>	<b>8 768</b>	<b>1 076 854</b>	<b>208 936</b>	<b>65 841</b>	<b>860 564</b>	<b>333 224</b>

### Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – ААА.

	31 декабря 2009 года	A- до AAA	BB- до BBB+	B- до B+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках		456	27 443	15 244	-	1 301	44 444
Прочие размещения в финансовых учреждениях		-	-	-	-	1 255	1 255
Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости		-	9 530	21 916	-	-	31 446
Средства в других банках		-	-	56 255	-	-	56 255
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения		-	-	29 330	-	-	29 330
<b>Итого</b>		<b>456</b>	<b>36 973</b>	<b>122 745</b>	<b>-</b>	<b>2 556</b>	<b>162 730</b>
	31 декабря 2008 года	A- до AAA	BB- до BBB+	B- до B+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках		2 072	50 208	65 711	-	679	118 670
Прочие размещения в финансовых учреждениях		-	-	-	-	61	61
Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости		-	-	-	-	3 164	3 164
Средства в других банках		-	1 763	-	-	-	1 763
<b>Итого</b>		<b>2 072</b>	<b>51 971</b>	<b>65 711</b>	<b>-</b>	<b>3 904</b>	<b>123 658</b>

### Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора.

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

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Концентрации кредитного риска

Основной кредитный риск Банка приходится на кредиты и авансы клиентам: 88% от общего кредитного риска за 31 декабря 2009 года (2008: 89%).

Максимальный кредитный риск на группу взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2009 года составил 230 117 тыс. руб. или 23,3% от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2008: 203 000 тыс. руб. или 21%). Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 28.

Кредитный риск на 10 крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) за 31 декабря 2009 года составил 1 254 898 тыс. руб. или 85,7% всего кредитного портфеля Банка (2008: 1 213 156 тыс. руб. или 87% всего кредитного портфеля Банка).

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

	2009			Итого
	Россия	ОЭСР	Другие страны	
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	76 382	27 899	-	104 281
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	12 295	-	-	12 295
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 681	-	-	75 681
Средства в других банках	56 255	-	-	56 255
Кредиты и авансы клиентам	1 341 558	-	-	1 341 558
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	29 330	-	-	29 330
Основные средства	6 660	-	-	6 660
Прочие активы	2 594	-	-	2 594
<b>Итого активы</b>	<b>1 600 755</b>	<b>27 899</b>	-	<b>1 628 654</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	10	-	-	10
Средства клиентов	613 793	-	2 608	616 401
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 057	-	-	4 057
Отложенное налоговое обязательство	19 377	-	-	19 377
Прочие обязательства	3 234	-	-	3 234
<b>Итого обязательства</b>	<b>640 471</b>	-	<b>2 608</b>	<b>643 079</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>960 284</b>	<b>27 899</b>	<b>(2 608)</b>	<b>985 575</b>
Обязательства кредитного характера	20 750	-	-	20 750

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2008			Итого
	Россия	ОЭСР	Другие страны	
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	196 128	36 875	-	233 003
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 589	-	-	2 589
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 226	-	-	36 226
Средства в других банках	1 763	-	-	1 763
Кредиты и авансы клиентам	1 352 116	-	-	1 352 116
Основные средства	7 092	-	-	7 092
Прочие активы	2 889	-	-	2 889
<b>Итого активы</b>	<b>1 598 803</b>	<b>36 875</b>	<b>-</b>	<b>1 635 678</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	10	-	-	10
Средства клиентов	641 918	-	4 964	646 882
Текущие обязательства по налогу на прибыль	472	-	-	472
Отложенное налоговое обязательство	20 009	-	-	20 009
Прочие обязательства	4 061	10	-	4 071
<b>Итого обязательства</b>	<b>666 470</b>	<b>10</b>	<b>4 964</b>	<b>671 444</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>932 333</b>	<b>36 865</b>	<b>(4 964)</b>	<b>964 234</b>
Обязательства кредитного характера	37 868	-	-	37 868

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	2009							Итого
	Финансовая деятельность	Услуги	Строительство	Торговля	Инвестиции	Прочие отрасли	Физические лица	
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	44 444	-	-	-	-	-	-	44 444
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 255	-	-	-	-	-	-	1 255
Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости	21 916	-	-	-	-	9 530	-	31 446
Средства в других банках	56 255	-	-	-	-	-	-	56 255
Кредиты малым и средним предприятиям	245 843	101 721	165 815	2 838	134 043	4 730	-	654 990
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	34 055	34 055
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	3 546	3 546
Реализация векселей с отсрочкой платежа	173 546	161 090	230 117	-	84 214	-	-	648 967
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	29 330	-	-	-	-	-	-	29 330
Прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	199	34	233
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>								
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	18 000	-	-	2 000	750	20 750
<b>Итого</b>	<b>572 589</b>	<b>262 811</b>	<b>413 932</b>	<b>2 838</b>	<b>218 257</b>	<b>16 459</b>	<b>38 385</b>	<b>1 525 271</b>
<b>2008</b>								
	Финансовая деятельность	Услуги	Строительство	Торговля	Инвестиции	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	118 670	-	-	-	-	-	-	118 670
Прочие размещения в финансовых учреждениях	61	-	-	-	-	-	-	61
Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	3 164	-	3 164
Средства в других банках	1 763	-	-	-	-	-	-	1 763
Кредиты малым и средним предприятиям	301 698	68 204	181 303	81 510	117 000	45 000	-	794 715
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	64 338	64 338
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	3 251	3 251
Реализация векселей с отсрочкой платежа	134 467	78 558	195 321	-	81 466	-	-	489 812
Прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	283	20	303
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>								
Финансовые гарантии	-	-	17 728	-	-	-	-	17 728
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	17 000	2 390	-	-	750	20 140
<b>Итого</b>	<b>556 659</b>	<b>146 762</b>	<b>411 352</b>	<b>83 900</b>	<b>198 466</b>	<b>48 447</b>	<b>68 359</b>	<b>1 513 945</b>

## **23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **23.2 Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Для оценки потребностей Банка в ликвидных средствах применяются следующие методы:

- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием показателей ликвидности и обязательных нормативов, установленных Банком России;
- анализ оперативной ликвидности (анализ ресурсной базы);
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

При мониторинге разрывов ликвидности значительное внимание уделяется следующим моментам:

- ликвидности кредитного портфеля: оценке оборачиваемости кредитов, работающих в режиме овердрафта; существующее наличие просроченных и сомнительных кредитов; появление просроченных и пролонгированных кредитов, которые еще официально не вынесены на счета просрочек и пролонгаций;
- ликвидности ценных бумаг (корпоративных, государственных);
- наличию и изменению объема высоколиквидных средств (кассы, средств на корсчетах);
- срочности депозитов юридических и физических лиц с точки зрения реального срока погашения с учетом их оборачиваемости;
- объему открытой валютной позиции.

Ответственными лицами за ликвидную позицию Банка в рамках управления текущей ликвидностью являются Заместитель Председателя Правления, курирующий Казначейство, и Директор Казначейства.

В рамках контроля за управлением ликвидностью Казначейство анализирует динамику показателей ликвидности, структуру ресурсной базы, разрывы в сроках погашения требований и обязательств, причины, повлиявшие на негативные тенденции в динамике ликвидности и нарушении установленных нормативов, а также предлагает меры по улучшению качества принимаемых решений по управлению ликвидностью.

В случае устойчивого ухудшения значений показателей ликвидности или непредвиденного развития событий Правлением Банка утверждаются мероприятия, содержащие перечень конкретных действий и сроки их реализации. Возможными составляющими перечня действий являются:

- увеличение уставного капитала Банка;
- получение субординированных займов;
- реструктуризация депозитов, в т.ч. принадлежащих акционерам и сотрудникам, из краткосрочных в долгосрочные обязательства;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение или прекращение коммерческого кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих, включая (частично) заработную плату сотрудников.

Мероприятия реализуются соответствующими подразделениями Банка.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов в течение 2009 и 2008 годов.

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	<i>H2</i>	<i>H2</i>	<i>H3</i>	<i>H3</i>	<i>H4</i>	<i>H4</i>
	2009	2008	2009	2008	2009	2008
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	27.5	59.8	65.8	61.8	9.8	13.7
Среднее	52.8	36.6	77.0	83.4	18.7	12.1
Максимум	84.0	59.8	97.8	110.3	27.6	17.7
Минимум	27.5	21.6	60.8	59.8	9.8	6.9
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

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

2009						
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	10	-	-	-	-	10
Средства клиентов	397 351	20 565	70 148	137 588	2 559	628 211
<b>Итого потенциальных будущих финансовых обязательств</b>	<b>397 361</b>	<b>20 565</b>	<b>70 148</b>	<b>137 588</b>	<b>2 559</b>	<b>628 221</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	20 750	-	-	-	-	20 750

2008						
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства банков	10	-	-	-	-	10
Средства клиентов	422 010	9 549	127 571	68 272	10 635	638 037
<b>Итого потенциальных будущих финансовых обязательств</b>	<b>422 020</b>	<b>9 549</b>	<b>127 571</b>	<b>68 272</b>	<b>10 635</b>	<b>638 047</b>
Финансовые гарантии	17 728	-	-	-	-	17 728
Обязательства по предоставлению кредитов	20 140	-	-	-	-	20 140

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

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

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

2009

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Просро- чка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	104 281	-	-	-	-	-	104 281
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	12 295	-	-	-	-	-	12 295
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	75 681	-	-	-	-	75 681
Средства в других банках	-	54 440	-	-	-	1 815	56 255
Кредиты и авансы клиентам	-	-	845 099	384 349	112 109	-	1 341 558
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	29 330	-	-	-	29 330
Основные средства	-	-	-	-	-	6 660	6 660
Прочие активы	34	223	113	-	-	2 224	2 594
<b>Итого активов</b>	<b>116 610</b>	<b>130 344</b>	<b>874 542</b>	<b>384 349</b>	<b>112 109</b>	<b>10 699</b>	<b>1 628 654</b>
<b>Обязательства:</b>							
Средства других банков	10	-	-	-	-	-	10
Средства клиентов	397 351	20 494	68 742	127 474	2 340	-	616 401
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	4 057	-	-	-	4 057
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	19 377	19 377
Прочие обязательства	2	149	387	-	-	2 696	3 234
<b>Итого обязательств</b>	<b>397 363</b>	<b>20 643</b>	<b>73 186</b>	<b>127 474</b>	<b>2 340</b>	<b>22 073</b>	<b>643 079</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(280 753)</b>	<b>109 701</b>	<b>801 356</b>	<b>256 875</b>	<b>109 769</b>	<b>(11 374)</b>	<b>985 575</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(280 753)</b>	<b>(171 052)</b>	<b>630 304</b>	<b>887 180</b>	<b>996 949</b>	<b>985 575</b>	



## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2008						Итого
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	
<b>Активы:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	233 003	-	-	-	-	-	233 003
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 589	-	-	-	-	-	2 589
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	36 226	-	-	-	-	36 226
Средства в других банках	-	-	-	-	-	1 763	1 763
Кредиты и авансы клиентам	-	164 001	590 982	445 556	151 577	-	1 352 116
Основные средства	-	-	-	-	-	7 092	7 092
Прочие активы	-	303	1 305	-	-	1 281	2 889
<b>Итого активов</b>	<b>235 592</b>	<b>200 530</b>	<b>592 287</b>	<b>445 556</b>	<b>151 577</b>	<b>10 136</b>	<b>1 635 678</b>
<b>Обязательства:</b>							
Средства других банков	10	-	-	-	-	-	10
Средства клиентов	422 010	9 701	138 765	66 928	9 478	-	646 882
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	472	-	-	-	472
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	20 009	20 009
Прочие обязательства	2	759	260	-	-	3 050	4 071
<b>Итого обязательств</b>	<b>422 022</b>	<b>10 460</b>	<b>139 497</b>	<b>66 928</b>	<b>9 478</b>	<b>23 059</b>	<b>671 444</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(186 430)</b>	<b>190 070</b>	<b>452 790</b>	<b>378 628</b>	<b>142 099</b>	<b>(12 923)</b>	<b>964 234</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(186 430)</b>	<b>3 640</b>	<b>456 429</b>	<b>835 057</b>	<b>977 156</b>	<b>964 233</b>	

## 23.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

**Процентный риск**

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

Управление процентным риском осуществляется путем установления ограничений по финансовым инструментам торгового портфеля с учетом ситуации на рынке. Оценку качества торгового портфеля и рекомендации по приобретению/продаже, а также установлению лимита/пересмотру лимита на отдельные виды финансовых инструментов для рассмотрения на заседании Правления Банка осуществляет Казначейство.

Расчет и контроль процентного риска осуществляет Казначейство Банка.

### 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

2009					
	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
<b>Процентные активы</b>					
Средства в других банках	54 440	-	-	-	54 440
Долговые ценные бумаги	9 530	21 916	-	19 382	50 828
Кредиты и авансы клиентам	-	845 099	384 349	112 109	1 341 558
<b>Итого процентные активы</b>	<b>63 970</b>	<b>867 015</b>	<b>384 349</b>	<b>131 491</b>	<b>1 446 826</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Срочные средства клиентов	20 494	68 742	127 474	2 340	219 050
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>20 494</b>	<b>68 742</b>	<b>127 474</b>	<b>2 340</b>	<b>219 050</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2009 года</b>	<b>43 476</b>	<b>798 273</b>	<b>256 875</b>	<b>129 151</b>	<b>1 227 776</b>

2008					
	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
<b>Процентные активы</b>					
Долговые ценные бумаги	-	3 164	-	19 481	22 645
Кредиты и авансы клиентам	164 001	590 982	445 556	151 577	1 352 116
<b>Итого активы</b>	<b>164 001</b>	<b>594 146</b>	<b>445 556</b>	<b>171 058</b>	<b>1 374 761</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Срочные средства клиентов	9 701	138 765	66 928	9 478	224 872
<b>Итого обязательства</b>	<b>9 701</b>	<b>138 765</b>	<b>66 928</b>	<b>9 478</b>	<b>224 872</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2008 года</b>	<b>154 300</b>	<b>455 381</b>	<b>378 628</b>	<b>161 580</b>	<b>1 149 889</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли Банка за год к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с переоценкой финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и с изменением процентных доходов и расходов по кредитам и депозитам в рублях с переменной процентной ставкой.

	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2009	2009	2008	2008
Долговые обязательства в рублях	1%	(1 467)	2%	(2 436)
Кредиты и депозиты в рублях	1%	719	2%	(1 717)
<b>Итого</b>		<b>(748)</b>		<b>(4 153)</b>

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, выполнение которых контролируется ежедневно. Эти лимиты также соответствуют нормам ЦБ РФ. В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов.

По состоянию за 31 декабря 2009 года и за 31 декабря 2008 года позиция Банка по валютам составила:

	2009				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	58 148	27 449	18 684	-	104 281
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	12 295	-	-	-	12 295
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 681	-	-	-	75 681
Средства в других банках	-	56 255	-	-	56 255
Кредиты и авансы клиентам	1 319 361	1 674	20 523	-	1 341 558
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	29 330	-	-	-	29 330
Основные средства	6 660	-	-	-	6 660
Прочие активы	2 593	1	-	-	2 594
<b>Итого активы</b>	<b>1 504 068</b>	<b>85 379</b>	<b>39 207</b>	<b>-</b>	<b>1 628 654</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	10	-	-	-	10
Средства клиентов	487 398	67 421	61 566	16	616 401
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 057	-	-	-	4 057
Отложенное налоговое обязательство	19 377	-	-	-	19 377
Прочие обязательства	3 234	-	-	-	3 234
<b>Итого обязательства</b>	<b>514 076</b>	<b>67 421</b>	<b>61 566</b>	<b>16</b>	<b>643 079</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>989 992</b>	<b>17 958</b>	<b>(22 359)</b>	<b>(16)</b>	<b>985 575</b>
Обязательства кредитного характера	20 750	-	-	-	20 750

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2008				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	112 703	105 202	15 098	-	233 003
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	2 589	-	-	-	2 589
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 226	-	-	-	36 226
Средства в других банках	-	1 763	-	-	1 763
Кредиты и авансы клиентам	1 350 271	1 845	-	-	1 352 116
Основные средства	7 092	-	-	-	7 092
Прочие активы	2 880	9	-	-	2 889
<b>Итого активы</b>	<b>1 511 761</b>	<b>108 819</b>	<b>15 098</b>	<b>-</b>	<b>1 635 678</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	10	-	-	-	10
Средства клиентов	515 269	102 475	29 123	15	646 882
Текущие обязательства по налогу на прибыль	472	-	-	-	472
Отложенное налоговое обязательство	20 009	-	-	-	20 009
Прочие обязательства	4 061	-	10	-	4 071
<b>Итого обязательства</b>	<b>539 821</b>	<b>102 475</b>	<b>29 133</b>	<b>15</b>	<b>671 444</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>971 940</b>	<b>6 344</b>	<b>(14 035)</b>	<b>(15)</b>	<b>964 234</b>
Обязательства кредитного характера	37 868	-	-	-	37 868

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

Валюта	Увеличение	Влияние на	Увеличение	Влияние на
	%	прибыль за год	%	прибыль за год
	2009	2009	2008	2008
Доллары США	5%	718	25%	1 269
Евро	5%	(894)	25%	(2 805)

**Прочий ценовой риск**

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

**23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Цены акций	Увеличение	Влияние на	Увеличение	Влияние на
	%	прибыль за год	%	прибыль за год
	2009	2009	2008	2008
Котируемые	10%	1 988	20%	2 173

**24. Внебалансовые и условные обязательства****Судебные разбирательства**

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

**Налоговое законодательство**

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

**Обязательства по операционной аренде**

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

	2009	2008
До 1 года	19 630	14 517
От 1 до 5 лет	4 891	17 788
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>24 521</b>	<b>32 305</b>

**Обязательства кредитного характера**

	2009	2008
Финансовые гарантии предоставленные	-	17 728
Обязательства по предоставлению кредитов	20 750	20 140
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>20 750</b>	<b>37 868</b>

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

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

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, в зависимости от способа ее определения:

<i>31 декабря 2009 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использо- ванием нерыноч- ных данных</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>				
- классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 681	-	-	<b>75 681</b>
<b>Итого</b>	<b>75 681</b>	-	-	<b>75 681</b>

<i>31 декабря 2008 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использо- ванием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>				
- классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 226	-	-	<b>36 226</b>
<b>Итого</b>	<b>36 226</b>	-	-	<b>36 226</b>

## 26. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами.

	2009	2008
<i>Акционеры, оказывающие на Банк существенное влияние</i>		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
<i>остаток на 1 января</i>	-	40 000
<i>выдано за год</i>	-	-
<i>погашено за год</i>	-	(40 000)
<i>остаток за 31 декабря</i>	-	-
<i>процентный доход</i>	-	-
<i>Средства клиентов:</i>		
<i>остаток на 1 января</i>	668	832
<i>привлечено за год</i>	1 172 665	4 903 045
<i>возвращено за год</i>	(1 169 987)	(4 903 209)
<i>остаток за 31 декабря</i>	3 346	668
<i>процентный расход</i>	-	-
<i>Приобретенные Банком ценные бумаги:</i>		
<i>остаток на 1 января</i>	-	69 124
<i>приобретено за год</i>	635 642	2 859 373
<i>реализовано за год</i>	(635 642)	(2 928 497)
<i>остаток за 31 декабря</i>	-	-
<i>процентный доход</i>	25	20 696
<i>Ключевой управленческий персонал Банка и его ближайшие родственники</i>		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
<i>остаток на 1 января</i>	18 350	4 330
<i>выдано за год</i>	77 200	45 450
<i>погашено за год</i>	(71 720)	(31 430)
<i>остаток за 31 декабря</i>	23 830	18 350
<i>процентный доход</i>	3 161	1 591

---

**26. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

<i>Средства клиентов:</i>		
<i>остаток на 1 января</i>	18 845	19 100
<i>привлечено за год</i>	733 589	619 381
<i>возвращено за год</i>	(710 066)	(619 636)
<i>остаток за 31 декабря</i>	42 368	18 845
<i>процентный расход</i>	4 222	240

<i>Краткосрочные вознаграждения</i>	10 651	15 826
<i>Долгосрочные вознаграждения</i>	1 273	1 024

---

***Прочие связанные стороны***

---

<i>Кредиты клиентам:</i>		
<i>остаток на 1 января</i>	157 756	78 718
<i>выдано за год</i>	306 971	441 467
<i>погашено за год</i>	(250 309)	(362 429)
<i>остаток за 31 декабря</i>	214 418	157 756
<i>процентный доход</i>	15 628	9 281

<i>Средства клиентов:</i>		
<i>остаток на 1 января</i>	24 290	152
<i>привлечено за год</i>	793 753	1 465 349
<i>возвращено за год</i>	(816 661)	(1 441 211)
<i>остаток за 31 декабря</i>	1 382	24 290
<i>процентный расход</i>	-	51



---

## **27. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики**

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

### ***Обесценение кредитов и дебиторской задолженности***

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

### ***Налог на прибыль***

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 24.

## **28. Управление капиталом**

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

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал и нераспределенную прибыль (накопленный дефицит). Капитала 2-го уровня (дополнительный капитал) Банка не имеет.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2009 года этот коэффициент составил 57,8% (2008: 59,3%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2009 и 2008 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

## 28. Управление капиталом (продолжение)

За 31 декабря 2009 и 2008 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 67.3% и 67.5% соответственно и значительно превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

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

	2009	2008
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	1 119 138	1 119 138
Накопленный дефицит	(133 563)	(154 904)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>985 575</b>	<b>964 234</b>
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>985 575</b>	<b>964 234</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>1 465 434</b>	<b>1 429 113</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>67.3%</b>	<b>67.5%</b>

## 29. События после отчетной даты

На состоявшемся 15 июня 2010 года годовом общем собрании акционеров были приняты решения:

- не выплачивать акционерам Банка годовые дивиденды;
- уменьшить уставный капитал Банка на 400 млн. руб. путем приобретения (выкупа) у акционеров Банка 400 млн. штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая акция в целях сокращения их общего количества. Срок выкупа – с 28 июля 2010 года по 31 августа 2010 года, цена приобретения Банком каждой акции – 1 руб.

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

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 25.06.2010 г.

Председатель Правления  
Алныкина Н.И.

Зам. главного бухгалтера  
Гришина О.В.