

ОАО “Флексинвест Банк”

Финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2009 года
и за 2009 год

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о совокупной прибыли	4
Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о движении денежных средств	6
Отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Пояснения к финансовой отчетности.....	8
1 Введение	8
2 Принципы составления финансовой отчетности	8
3 Основные принципы учетной политики	9
4 Чистый процентный доход.....	21
5 Комиссионные доходы	21
6 Комиссионные расходы.....	21
7 Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	21
8 Общехозяйственные и административные расходы	22
9 Возмещение по налогу на прибыль	22
10 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	24
11 Счета и депозиты в банках	24
12 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25
13 Кредиты, выданные клиентам.....	25
14 Основные средства и нематериальные активы.....	29
15 Прочие активы.....	30
16 Текущие счета и депозиты клиентов.....	30
17 Прочие обязательства	31
18 Акционерный капитал и собственные акции, выкупленные у акционера	31
19 Управление рисками	31
20 Управление капиталом	38
21 Забалансовые обязательства	38
22 Операционная аренда.....	39
23 Условные обязательства.....	39
24 Операции со связанными сторонами.....	40
25 Денежные и приравненные к ним средства	42
26 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	42
27 Средние эффективные процентные ставки.....	43
28 Анализ сроков погашения активов и обязательств	44
29 Анализ активов и обязательств в разрезе валют	46

Закрытое акционерное общество "КПМГ"
123317, Россия, Москва
Пресненская набережная, 10
Комплекс "Башня на набережной"
Блок "С"

Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Совету Директоров

ОАО "Флексинвест Банк"

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО "Флексинвест Банк" (далее - "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

Мнение

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

ЗАО "КПМГ"
21 июня 2010 года

		2009 год	2008 год
	Пояснения	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	4	35 826	11 203
Процентные расходы	4	(15 999)	(1 629)
Чистый процентный доход		19 827	9 574
Создание резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам	13	(2 557)	(2 635)
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение		17 270	6 939
Комиссионные доходы	5	221	8 356
Комиссионные расходы	6	(13)	(3 155)
Чистый комиссионный доход		208	5 201
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	7	(217)	1 799
Прочие расходы		(88)	(3 656)
		17 173	10 283
Общехозяйственные и административные расходы	8	(46 620)	(36 602)
Убыток до налогообложения		(29 447)	(26 319)
Возмещение по налогу на прибыль	9	5 814	3 176
Убыток		(23 633)	(23 143)

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 46, была одобрена Советом Директоров 21 июня 2010 года.

Председатель Правления
Марина Мишурис

Главный бухгалтер
Наталья Савостьянова

Пояснения	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Касса	18 745	425
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	10 22 869	7 438
Счета и депозиты в банках	11 151 797	2 127
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12 50 365	-
Кредиты, выданные клиентам	13 289 852	181 128
Основные средства и нематериальные активы	14 12 156	154
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	9 347	9 347
Прочие активы	15 595	1 059
Всего активов	555 726	201 678
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Текущие счета и депозиты клиентов	16 400 651	67 959
Обязательства по отложенному налогу	9 3 760	3 624
Прочие обязательства	17 3 321	2 946
Всего обязательств	407 732	74 529
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		
Акционерный капитал	18 76 018	76 018
Добавочный капитал	81 502	37 024
Нераспределенная прибыль	(9 526)	14 107
Всего собственных средств	147 994	127 149
Всего обязательств и собственных средств	555 726	201 678

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Пояснения	2009 год	2008 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	34 321	12 168
Процентные расходы	(170)	(2 054)
Комиссионные доходы	682	8 356
Комиссионные расходы	(13)	(3 155)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	7 263	1 496
Прочие (расходы)/доходы	(5)	1 050
Общехозяйственные и административные расходы	(43 408)	(34 225)
	(8 330)	(16 364)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(2 939)	1 299
Счета и депозиты в банках	(149 320)	89 694
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(50 024)	-
Кредиты, выданные клиентам	(111 987)	(89 091)
Прочие активы	464	1 051
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	347 841	(54 583)
Прочие обязательства	(1 108)	(283)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	24 597	(68 277)
Налог на прибыль уплаченный	-	(10 168)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности	24 597	(78 445)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств	14 (13 776)	(155)
Продажи основных средств	-	22 271
Чистое (использование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(13 776)	22 116
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Взносы в добавочный капитал	20 500	19 500
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	20 500	19 500
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	31 321	(36 829)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(509)	303
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	7 285	43 811
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	25 38 097	7 285

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2008 года	76 018	-	37 250	113 268
Убыток	-	-	(23 143)	(23 143)
Взносы в капитал, произведенные материнской компанией (за вычетом отложенного налога в размере 4 286 тыс. рублей)	-	37 024	-	37 024
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	76 018	37 024	14 107	127 149
Убыток	-	-	(23 633)	(23 633)
Взносы в капитал, произведенные материнской компанией (за вычетом отложенного налога в размере 5 994 тыс. рублей)	-	44 478	-	44 478
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	76 018	81 502	(9 526)	147 994

1 Введение

Основные виды деятельности

Открытое акционерное общество «Флексинвест Банк» (предыдущее название – открытое акционерное общество «Волжский Универсальный Банк»; далее – «Банк») был основан в Российской Федерации в 1993 году. Банк получил лицензию на осуществление банковских операций в 1994 году и вступил в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации в 2004 году.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания и проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»).

У Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года открыто 2 кредитно-кассовых отделения на территории Российской Федерации. Головной офис Банка зарегистрирован по адресу г. Москва, ул. Николоямская, д. 40, стр. 1. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 26 человек (2007 год: 23 человека).

Акционеры

100% долей Банка принадлежат компании Флексинвест Лимитед, которая, в свою очередь, находится под контролем Аврора Раша Лимитед. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Пояснении 24.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация о существенных неопределенных оценках и критических мотивированных суждениях при применении принципов учетной политики представлена в Пояснении 13 «Кредиты, выданные клиентам».

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения учетной политики описаны в конце данного Пояснения.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Денежные и приравненные к ним средства

Банк включает кассу и счета типа «Ностро» в ЦБ РФ в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не попадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовый актив отвечает определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента. В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью на момент получения/выдачи отражается в составе прибыли или убытка или в составе собственных средств, соответственно. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, максимально учитывающих рыночные данные. Данные методы оценки включают ссылки на недавние сделки между независимыми друг от друга сторонами, текущую рыночную стоимость подобных финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов, а также прочие методы, используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий, кредитоспособности контрагентов по сделке и собственного кредитного риска.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов в банках или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

- оборудование от 3 до 20 лет
- компьютеры от 3 до 5 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 5 лет.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила («деловой репутации») оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила («деловой репутации») и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за выдачу кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Изменения учетной политики

С 1 января 2009 года Банк принял пересмотренную редакцию стандарта МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», вступившую в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2009 года или позднее. В соответствии с изменениями в стандарте отчет о прибылях и убытках заменен отчетом о совокупной прибыли, который также включает все изменения собственного капитала, не связанные с операциями с акционерами. Баланс переименован в отчет о финансовом положении. В финансовой отчетности на английском языке переименован отчет о движении денежных средств, что не отразилось на финансовой отчетности на русском языке. В соответствии с пересмотренной редакцией стандарта МСФО (IAS) 1 информация за самый ранний сравнительный период в отчете о финансовом положении представляется в случае, если Банк осуществляет корректировку сравнительной информации вследствие проведения реклассификаций, произошедших изменений учетной политики или исправления ошибок.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматривались и применялись по каждому стандарту в отдельности.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2009 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

- Поправка к стандарту МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление*» – «*Классификация учета дополнительных выпусков акций*», вступающая в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или позднее, уточняет, что выпуск акций, а также опционов и warrants (сертификатов на право приобретения акций), направленный на приобретение фиксированного количества собственных долевых финансовых инструментов по фиксированной цене, признается в качестве собственных долевых инструментов даже в случае, если фиксированная цена выражена в иностранной валюте. Фиксированная цена может быть определена в любой валюте в том случае, если данные финансовые инструменты распространяются на пропорциональной основе среди уже действующих акционеров держателей непроизводных долевых финансовых инструментов компании подобной категории.
- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов. Предполагается, что стандарт заменит МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» к концу 2010 года. Первый этап выпуска стандарта касательно признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года. Банка признает, что стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов выпуска.
- Поправка к стандарту МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» – «*Допустимые объекты хеджирования*», вступающая в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или позднее, уточняет для каждого отдельного случая принципы определения рисков и частей потоков денежных средств, которые могут быть определены в качестве хеджируемого риска или объекта хеджирования соответственно.
- Разъяснение КР МСФО 17 «*Распределение неденежных активов собственникам*», вступившее в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2009 года или позднее, определяет порядок учета распределения собственникам дивидендов в виде неденежных средств. Разъяснение уточняет, когда и как дивиденды в виде неденежных средств должны быть признаны и как отражать разницу, возникающую между выплаченными дивидендами и балансовой стоимостью распределенных чистых активов.

Различные «*Усовершенствования к МСФО*», касающиеся вопросов изменений в учете для целей представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2010 года.

4 Чистый процентный доход

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	26 933	6 900
Счета и депозиты в банках	8 060	4 303
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	833	-
	35 826	11 203
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	15 999	1 629
	15 999	1 629

5 Комиссионные доходы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Комиссии по расчетным операциям	211	7 611
Комиссии по кассовым операциям	10	745
	221	8 356

6 Комиссионные расходы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Комиссии по расчетным операциям	13	3 155
	13	3 155

7 Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Прибыль от купли-продажи иностранной валюты	263	1 496
(Убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(480)	303
	(217)	1 799

8 Общехозяйственные и административные расходы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	26 288	17 874
Арендная плата	8 276	9 591
Профессиональные услуги	5 839	5 219
Налоги, отличные от налога на прибыль	2 999	1 488
Износ и амортизация	1 774	663
Реклама и маркетинг	174	30
Командировочные	-	157
Прочие	1 270	1 580
	46 620	36 602

9 Возмещение по налогу на прибыль

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Текущий налог на прибыль	(44)	(1 540)
Возникновение и списание временных разниц	5 858	4 716
Всего возмещения по налогу на прибыль	5 814	3 176

Ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (2008 год: 24%). Для отложенного налога Банк применяет ставку 20% (2008 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2009 год тыс. рублей	%	2008 год тыс. рублей	%
Убыток до налогообложения	(29 447)		(26 319)	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	5 889	20,0%	6 317	24,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(31)	(0,1%)	(3 009)	(11,4%)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(44)	(0,1%)	-	0,0%
Влияние изменения налоговой ставки	-	0,0%	(132)	(0,5%)
	5 814	19,7%	3 176	12,1%

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. Требования по отложенному налогу отражены в настоящей финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2019 году.

Изменения величин временных разниц в течение 2009 и 2008 годов могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(42)	-	(42)
Кредиты, выданные клиентам	71	430	-	501
Основные средства и нематериальные активы	6	(8)	-	(2)
Прочие активы	259	(242)	-	17
Текущие счета и депозиты клиентов	(4 286)	2 607	(5 994)	(7 673)
Прочие обязательства	326	289	-	615
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	2 824	-	2 824
	(3 624)	5 858	(5 994)	(3 760)

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года
Кредиты, выданные клиентам	308	(237)	-	71
Основные средства и нематериальные активы	(4 701)	4 707	-	6
Прочие активы	(19)	278	-	259
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	(4 286)	(4 286)
Прочие обязательства	358	(32)	-	326
	(4 054)	4 716	(4 286)	(3 624)

10 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Обязательные резервы	3 517	578
Счета типа «Ностро»	19 352	6 860
	22 869	7 438

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено. Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

11 Счета и депозиты в банках

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Счета типа «Ностро»		
Прочие российские банки	1 449	2 127
Всего счетов типа «Ностро»	1 449	2 127
Кредиты и депозиты		
Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	100 220	-
30 крупнейших российских банков	50 128	-
Всего кредитов и депозитов	150 348	-
	151 797	2 127

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Банк не имел просроченных или обесцененных счетов и депозитов в банках.

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Банк имеет 3 и 1 контрагента соответственно, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года составляет 150 348 тыс. рублей и 2 127 тыс. рублей соответственно.

12 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации Правительства г. Москвы	14 890	-
- Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	14 890	-
- Корпоративные облигации		
Открытое акционерное общество "Российские железные дороги"	25 506	-
Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР)	9 969	-
- Всего корпоративных облигаций	35 475	-
	50 365	-

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк не оформлял в залог ценные бумаги в качестве обеспечения.

13 Кредиты, выданные клиентам

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	278 403	181 495
Потребительские кредиты	14 373	-
Всего кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	292 776	181 495
Резерв под обесценение	(2 924)	(367)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	289 852	181 128

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря:

	<u>2009 год</u> тыс. рублей	<u>2008 год</u> тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	367	8 680
Чистое создание резерва под обесценение	2 557	2 635
Проданные кредиты	-	(10 948)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	<u>2 924</u>	<u>367</u>

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	<u>Кредиты до вычета резерва под обесценение</u> тыс. рублей	<u>Резерв под обесценение</u> тыс. рублей	<u>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</u> тыс. рублей	<u>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение</u> (%)
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	269 443	(1 616)	267 827	0,6%
Просроченные на срок менее 30 дней	8 960	(54)	8 906	0,6%
Всего ипотечных кредитов	278 403	(1 670)	276 733	0,6%
Потребительские кредиты				
Непросроченные	13 413	(561)	12 852	4,2%
Просроченные на срок менее 30 дней	773	(524)	249	67,8%
Просроченные на срок 30-89 дней	187	(169)	18	90,4%
Всего потребительских кредитов	14 373	(1 254)	13 119	8,7%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	<u>292 776</u>	<u>(2 924)</u>	<u>289 852</u>	<u>1,0%</u>

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	178 136	(355)	177 781	0,2%
Просроченные на срок менее 30 дней	3 359	(12)	3 347	0,4%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	181 495	(367)	181 128	0,2%

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков с учетом текущих рыночных условий по портфелям кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 2 899 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2008 года: 1 811 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

Банк считает, что справедливая стоимость обеспечения по просроченным ипотечным кредитам составляет, по крайней мере, 100% от балансовой стоимости ипотечных кредитов. Руководство Банка считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении прочих кредитов, выданных физическим лицам.

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на 1 января	-	367	367
Убытки от обесценения кредитов	1 254	1 303	2 557
Сумма резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	1 254	1 670	2 924

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2008 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на 1 января	8 168	-	8 168
Проданные кредиты	(10 948)	-	(10 948)
Убытки от обесценения кредитов	2 780	367	3 147
Сумма резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	-	367	367

Анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года может быть представлен следующим образом.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на 1 января	-	512
Восстановление резерва под обесценение кредитов	-	(512)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	-	-

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк не имеет заемщиков, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам (31 декабря 2008 года: один заемщик с совокупным объемом остатков в размере 21 981 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 28 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

14 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	<u>Земля и здания</u>	<u>Оборудование и компьютеры</u>	<u>Нематериальные активы</u>	<u>Всего</u>
Фактические затраты				
По состоянию на				
1 января 2009 года	-	281	50	331
Поступления	-	4 654	9 122	13 776
Выбытия	-	-	(50)	(50)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	-	4 935	9 122	14 057
Амортизация и износ				
По состоянию на				
1 января 2009 года	-	127	50	177
Амортизация и износ	-	664	1 110	1 774
Выбытия	-	-	(50)	(50)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	-	791	1 110	1 901
Балансовая стоимость По состоянию на 31 декабря 2009 года	-	4 144	8 012	12 156
тыс. рублей	<u>Земля и здания</u>	<u>Оборудование и компьютеры</u>	<u>Нематериальные активы</u>	<u>Всего</u>
Фактические затраты				
По состоянию на				
1 января 2008 года	34 045	5 097	50	39 192
Поступления	-	155	-	155
Выбытия	(34 045)	(4 971)	-	(39 016)
По состоянию на 31 декабря 2008 года	-	281	50	331
Амортизация и износ				
По состоянию на				
1 января 2008 года	7 596	3 908	50	11 554
Амортизация и износ	95	568	-	663
Выбытия	(7 691)	(4 349)	-	(12 040)
По состоянию на 31 декабря 2008 года	-	127	50	177
Балансовая стоимость По состоянию на 31 декабря 2008 года	-	154	-	154

15 Прочие активы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Налоги, отличные от налога на прибыль	335	51
Авансовые платежи	100	572
Материалы и расчеты с поставщиками	84	80
Прочие	76	356
	595	1 059

16 Текущие счета и депозиты клиентов

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	69 662	1 489
- Физические лица	11 746	900
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	81 408	2 389
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	315 131	65 570
- Физические лица	4 112	-
Всего срочных депозитов	319 243	65 570
	400 651	67 959

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Банк имеет 2 и 1 клиента соответственно, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Совокупный объем остатков по текущим счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года составляет 383 556 тыс. рублей и 65 570 тыс. рублей соответственно.

17 Прочие обязательства

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Расчеты с поставщиками и клиентами	2 404	2 563
Расчеты с персоналом	830	326
Кредиторская задолженность по налогам	55	18
Прочие	32	39
	3 321	2 946

18 Акционерный капитал и собственные акции, выкупленные у акционера

Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2009 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 25 обыкновенных акций (31 декабря 2008 года: 25 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции - 595 190 рублей.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В течение 2009 года и 2008 года Банк не объявлял о выплате и не выплачивал дивиденды.

19 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Управления Рисками Банка входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом, Управлением рисками и Финансовым Управлением, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года) может быть представлен следующим образом.

	2009 год	2008 год
	Прибыль или убыток/ Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток/ Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 386)	-
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 386	-

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2009 год	2008 год
	Прибыль или убыток/ Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток/ Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	454	-
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(443)	-

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении подверженности Банка валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Пояснении 29.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года, и упрощенного сценария 10% роста или снижения курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	2009 год
	Прибыль или убыток/ Собственные средства тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(198)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	198
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	42
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(42)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария 20% роста или снижения курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	2008 год
	Прибыль или убыток/ Собственные средства тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	203
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(203)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	29
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(29)

Ценовой риск по долевым финансовым инструментам

Ценовой риск по долевым финансовым инструментам – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменений рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Банк не был подвержен ценовому риску, так как не имел позиций по долевым финансовым инструментам.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление Рисками, при этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Управление Рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень балансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	<u>2009 год</u> тыс. рублей	<u>2008 год</u> тыс. рублей
АКТИВЫ		
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	22 869	7 438
Счета и депозиты в банках	151 797	2 127
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	50 365	-
Кредиты, выданные клиентам	289 852	181 128
Прочие активы	511	979
Всего максимального уровня балансового кредитного риска	<u>515 394</u>	<u>191 672</u>

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;

- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Финансовое Управление получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Финансовое управление формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2009 года и 2008 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам. Ожидаемое движение потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам и непризнанным забалансовым обязательствам кредитного характера может существенно отличаться от представленного далее анализа.

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлена следующим образом.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления/ (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые активы						
Касса	18 745	-	-	-	18 745	18 745
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	19 352	-	-	3 517	22 869	22 869
Счета и депозиты в банках	152 187	-	-	-	152 187	151 797
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	26 324	26 187	-	52 511	50 365
Кредиты, выданные клиентам	3 780	18 902	22 593	872 290	917 565	289 852
Прочие активы	100	495	-	-	595	595
Всего финансовых активов	194 164	45 721	48 780	875 807	1 164 472	534 223
Финансовые обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	(81 408)	(71)	(4 407)	(383 357)	(469 243)	(400 651)
Прочие обязательства	-	(3 307)	(1)	(13)	(3 321)	(3 321)
Всего финансовых обязательств	(81 408)	(3 378)	(4 408)	(383 370)	(472 564)	(403 972)
Чистая позиция	112 756	42 343	44 372	492 437	691 908	130 251

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2008 года может быть представлена следующим образом.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления/ (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	(2 388)	-	-	(96 584)	(98 972)	(67 959)
Прочие обязательства	-	(2 931)	(1)	(14)	(2 946)	(2 946)
Всего финансовых обязательств	(2 388)	(2 931)	(1)	(96 598)	(101 918)	(70 905)

Более подробная информация в отношении подверженности Банка риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода представлена в Пояснении 28.

20 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2009 года этот минимальный уровень составлял 11%. В течение 2009 и 2008 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

21 Забалансовые обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года у Банка отсутствовали забалансовые обязательства.

22 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу) Банка, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	<u>2009 год</u> тыс. рублей	<u>2008 год</u> тыс. рублей
Сроком менее 1 года	6 824	3 290
Сроком от 1 года до 5 лет	9 395	-
	<u>16 219</u>	<u>3 290</u>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В 2009 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 8 276 тыс. рублей (2008 год: 9 591 тыс. рублей).

23 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

24 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнской компанией Банка является Флексинвест Лимитед, а стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Аврора Раша Лимитед.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» (Пояснение 8):

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Члены Совета Директоров и Правления	7 751	4 331
	7 751	4 331

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года остатков по счетам расчетов с членами Совета Директоров и Правления не было.

В состав прибыли или убытка за 2009 год и 2008 год не было включено процентных доходов по операциям кредитования членов Совета Директоров и Правления.

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают материнскую компанию - Флексинвест Лимитед; сторону, обладающую конечным контролем над Банком, – Аврора Раша Лимитед; дочерние компании, находящиеся под контролем конечной материнской компании – ООО "Кредитмарт" и Кредитмарт Файненс Лимитед. В течение 2008 года прочие связанные стороны включали также предыдущих акционеров Банка: г-на Вахитова Наиля М., г-на Вахитова Руслана Н., г-жу Вахитову Татьяну С.

По состоянию на 31 декабря 2009 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли и убытка за 2009 год, по операциям с прочими связанными сторонами составляют:

	Материнская компания		Дочерние компании, находящиеся под контролем конечной материнской компании		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Отчет о финансовом положении					
Текущие счета и депозиты клиентов	266 621	10,6%	117 071	3,11%	383 692
Отчет о совокупной прибыли					
Процентные расходы	14 667	-	1 033	-	15 700
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	6 717	-	6 717

По состоянию на 31 декабря 2008 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли и убытка за 2008 год, по операциям с прочими связанными сторонами составляют:

	Материнская компания		Дочерние компании, находящиеся под контролем конечной материнской компании		Предыдущие акционеры		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Отчет финансовом положении							
Текущие счета и депозиты клиентов	65 570	14,0%	-	-	-	-	65 570
Отчет о совокупной прибыли							
Процентные расходы	380	-	-	-	-	-	380
Прочие расходы	-	-	-	-	4 906	-	4 906
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	5 158	-	2 919	-	8 077

25 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Касса	18 745	425
Счет типа "Ностро" в Центральном Банке Российской Федерации	19 352	6 860
	38 097	7 285

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, за исключением нижеперечисленных, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

	2009 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Ипотечные кредиты	229 149	276 733	141 478	181 128

Справедливая стоимость ипотечных кредитов определяется путем дисконтирования суммарных договорных потоков денежных средств с использованием оценочной текущей рыночной процентной ставки 14,9% по кредитам, выданным в рублях, и 12,8% по кредитам, выданным в долларах США.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

27 Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2009 год		2008 год	
	Средняя эффективная процентная ставка, %		Средняя эффективная процентная ставка, %	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Процентные активы				
Счета и депозиты в банках	6,42%	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,25%	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	12,74%	11,24%	11,42%	-
Процентные обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов				
- Срочные депозиты	11,91%	4,70%	14,00%	-

28 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просроченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ								
Касса	18 745	-	-	-	-	-	-	18 745
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	19 352	-	-	-	-	3 517	-	22 869
Счета и депозиты в банках	151 797	-	-	-	-	-	-	151 797
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	24 842	25 523	-	-	-	-	50 365
Кредиты, выданные клиентам	2 231	3 822	5 184	15 678	253 764	-	9 173	289 852
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	12 156	-	12 156
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	9 347	-	-	-	9 347
Прочие активы	100	495	-	-	-	-	-	595
Всего активов	192 225	29 159	30 707	25 025	253 764	15 673	9 173	555 726

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просроченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	81 408	71	4 041	315 131	-	-	-	400 651
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	3 760	-	3 760
Прочие обязательства	-	3 307	1	13	-	-	-	3 321
Всего обязательств	81 408	3 378	4 042	315 144	-	3 760	-	407 732
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	110 817	25 781	26 665	(290 119)	253 764	11 913	9 173	147 994
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	7 856	(2 014)	10 269	(61 228)	171 799	(2 892)	3 359	127 149

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

29 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Касса	16 565	2 002	178	18 745
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	22 869	-	-	22 869
Счета и депозиты в банках	150 847	600	350	151 797
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	50 365	-	-	50 365
Кредиты, выданные клиентам	208 391	81 461	-	289 852
Основные средства и нематериальные активы	12 156	-	-	12 156
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	9 347	-	-	9 347
Прочие активы	595	-	-	595
Всего активов	471 135	84 063	528	555 726
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	314 119	86 532	-	400 651
Обязательства по отложенному налогу	3 760	-	-	3 760
Прочие обязательства	3 321	-	-	3 321
Всего обязательств	321 200	86 532	-	407 732
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	149 935	(2 469)	528	147 994
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	125 703	1 266	180	127 149