

ОАО «ОТП Банк»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

ОАО «ОТП Банк»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупной прибыли	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-66

ОАО «ОТП Банк»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Открытого акционерного общества «ОТП Банк» (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее РФ);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, была утверждена Президентом Банка 18 мая 2010 года.

От имени Правления Банка:

Президент
Коровин А. А.

18 мая 2010 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Карпов Д. И.

18 мая 2010 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Аktionерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «ОТП Банк»

Заклучение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «ОТП Банк» (далее – «Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках, совокупной прибыли, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности применяемой учетной политики. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение

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



31 мая 2010 года
г. Москва

ОАО «ОТП Банк»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы	4,28	15,137,767	12,762,139
Процентные расходы	4,28	<u>(4,325,995)</u>	<u>(2,736,032)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		10,811,772	10,026,107
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	<u>(5,080,339)</u>	<u>(3,897,191)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>5,731,433</u>	<u>6,128,916</u>
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	776,307	1,226,138
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	7,28	(293,106)	(828,952)
Доходы по услугам и комиссии	8,28	1,391,129	1,857,952
Расходы по услугам и комиссии	8,28	(725,697)	(441,688)
Чистая прибыль от операций с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи		104,620	-
Чистый убыток от операций с инвестициями, удерживаемыми до погашения	18,28	(55,897)	-
Доходы, полученные от продажи ссуд	16	101,573	135
Изменение прочих резервов	5	(6,026)	19,701
Прочие доходы	9,28	<u>47,409</u>	<u>37,561</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>1,340,312</u>	<u>1,870,847</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		7,071,745	7,999,763
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10,28	(6,125,224)	(6,106,241)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		<u>946,521</u>	<u>1,893,522</u>
Расход по налогу на прибыль	11	<u>(207,066)</u>	<u>(399,461)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u><u>739,455</u></u>	<u><u>1,494,061</u></u>

От имени Правления Банка:

Президент
Коровин А. А.

18 мая 2010 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Карпов Д. И.

18 мая 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «ОТП Банк»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	739,455	1,494,061
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	1,989,586	(439,434)
Накопленные доходы, отнесенные на прибыль из совокупной прибыли при продаже инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(104,158)	-
Переоценка основных средств	(132,196)	-
Отложенный налог на прибыль, относящийся к составляющим прочего совокупного дохода:		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(378,036)	74,450
Переоценка основных средств	19,533	18,373
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	1,394,729	(346,611)
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ	2,134,184	1,147,450

От имени Правления Банка:

Президент
Коровин А. А.

18 мая 2010 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Карпов Д. И.

18 мая 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «ОТП Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	12,28	8,401,420	17,065,786
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	13	354,935	49,975
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14	586,735	320,739
Ссуды и средства, предоставленные банкам	15,28	15,204,041	412,588
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	16,28	52,912,582	53,762,494
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17,28	9,085,874	1,966,881
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18	421,619	2,699,695
Основные средства и нематериальные активы	19	2,407,337	2,484,470
Требования по текущему налогу на прибыль		3,103	92,392
Требования по отложенному налогу на прибыль	11	154,857	155,069
Прочие активы	20,28	370,557	372,317
ИТОГО АКТИВЫ		89,903,060	79,382,406
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	21,28	26,385,995	33,471,583
Средства клиентов	22,28	46,614,539	32,831,299
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	2,573,344	1,308,853
Прочие резервы	5	7,459	18,259
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	326,474	166,017
Прочие обязательства	24,28	850,585	629,632
Субординированный заём	25,28	2,166,516	2,112,799
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		78,924,912	70,538,442
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	26	4,265,532	4,265,532
Эмиссионный доход	26	2,000,000	2,000,000
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		887,115	(620,277)
Фонд переоценки основных средств		414,028	526,691
Нераспределённая прибыль		3,411,473	2,672,018
ИТОГО КАПИТАЛ		10,978,148	8,843,964
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		89,903,060	79,382,406

От имени Правления Банка:

Президент
Коровин А. А.

18 мая 2010 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Карпов Д. И.

18 мая 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «ОТП Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2007 года	3,765,532	-	(255,293)	510,915	1,175,360	5,196,514
Совокупный доход, признанный за год, закончившийся 31 декабря 2008 года	-	-	(364,984)	18,373	1,494,061	1,147,450
Списание фонда переоценки основных средств в результате выбытия	-	-	-	(2,597)	2,597	-
Увеличение уставного капитала за счёт выпуска обыкновенных акций и эмиссионный доход	500,000	2,000,000	-	-	-	2,500,000
31 декабря 2008 года	4,265,532	2,000,000	(620,277)	526,691	2,672,018	8,843,964
Совокупный доход, признанный за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	-	-	1,507,392	(112,663)	739,455	2,134,184
31 декабря 2009 года	4,265,532	2,000,000	887,115	414,028	3,411,473	10,978,148

От имени Правления Банка:

Президент
Коровин А. А.

18 мая 2010 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Карпов Д. И.

18 мая 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «ОТП Банк»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		946,521	1,893,522
Поправки на:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		5,080,339	3,897,191
Формирование/(восстановление) прочих резервов		6,026	(19,701)
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли		(45,982)	45,479
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов		(31,700)	35,094
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		2,915	18,220
Доход от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(104,620)	-
Убыток от выбытия инвестиций, удерживаемых до погашения		55,897	-
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам		390,990	319,757
Убыток от пересчёта операций с иностранной валютой		22,625	836,484
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(1,990,914)	(1,077,260)
Чистое изменение прочих начисленных доходов и расходов		181,461	175,182
Убыток от переоценки основных средств		25,858	-
Восстановление убытка от переоценки основных средств, признанного в предыдущих периодах		(6,377)	-
Доход по безвозмездно полученным активам		-	(11,391)
Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		13,012	-
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		4,546,051	6,112,577
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(304,960)	682,358
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(268,674)	3,707,673
Ссуды и средства, предоставленные банкам		(14,869,522)	1,695,163
Ссуды и средства, предоставленные клиентам		(2,186,310)	(11,774,711)
Прочие активы		(78,657)	492
Увеличение операционных обязательств:			
Средства других банков		(7,664,456)	18,689,444
Средства клиентов		13,455,108	(9,811,672)
Долговые ценные бумаги, выпущенные в ходе обычной деятельности		1,175,274	84,457
Прочие обязательства		64,083	12,402
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(6,132,063)	9,398,183
Налог на прибыль уплаченный		(252,747)	(393,767)

ОАО «ОТП Банк»

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

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		<u>(6,384,810)</u>	<u>9,004,416</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(472,504)	(635,842)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов		4,054	2,408
Выручка от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи		3,979,109	6,310
Выручка от выбытия инвестиций, удерживаемых до погашения		2,562,232	-
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		<u>(9,193,066)</u>	<u>-</u>
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(3,120,175)</u>	<u>(627,124)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды уплаченные		(8)	(461)
Увеличение уставного капитала в форме выпуска обыкновенных акций и эмиссионный доход		<u>-</u>	<u>2,500,000</u>
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>(8)</u>	<u>2,499,539</u>
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		840,627	723,324
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		<u>(8,664,366)</u>	<u>11,600,155</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА	12	<u>17,065,786</u>	<u>5,465,631</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ГОДА	12	<u>8,401,420</u>	<u>17,065,786</u>

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила 4,337,280 тыс. руб. и 13,197,931 тыс. руб. соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, составила 2,385,387 тыс. руб. и 11,560,656 тыс. руб. соответственно.

От имени Правления Банка:

Президент
Коровин А. А.

18 мая 2010 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Карпов Д. И.

18 мая 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «ОТП Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах российских рублей)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ОАО «ОТП Банк» (далее – «Банк») является Открытым акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2766 от 04 марта 2008 года. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 125171, Москва, Ленинградское шоссе, д. 16а, стр.1.

На начало 2009 года Банк имел в своем составе 7 филиалов, при этом филиал «Нижегородский», зарегистрированный в 2008 году, начал операционную деятельность в 2009 году. По состоянию на 31 декабря 2009 года на территории Российской Федерации работало 8 филиалов Банка, в 2009 году открыт филиал Банка в г. Челябинск.

Банк является материнской компанией группы, в которую входят следующие компании:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия, %		Вид деятельности
		2009	2008	
Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Россия	Материнская компания	Материнская компания	Коммерческий банк
Общество с ограниченной ответственностью «ПСФ»	Россия	100.0	100.0	Финансовая аренда
Общество с ограниченной ответственностью «Гамаюн»	Россия	100.0	100.0	Общественное питание
Общество с ограниченной ответственностью «Промфин»	Россия	99.2	99.2	Консалтинговые услуги
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Промстройинвест»	Россия	99.0	99.0	Инвестиции
Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес-Офис»	Россия	99.2	99.2	Операции с недвижимостью
Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Консультационно-правовой центр»	Россия	-	25.0	Бухгалтерский учет и аудит

Ввиду признания влияния участников группы несущественным, консолидированная отчетность группы не составлялась.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2009 года, %	31 декабря 2008 года, %
Наименование акционеров первого уровня:		
ОТП BANK PLC	58.17	58.12
ООО «АЛЬЯНСРЕЗЕРВ»	36.98	5.49
ООО «ИНВЕСТ ОЙЛ»	-	17.18
ООО «Мегаформ Интер»	-	14.30
Прочие	4.85	4.91
Итого	100.00	100.00
Наименование конечных собственников:		
ОТП BANK PLC	95.15	95.09
Прочие	4.85	4.91
Итого	100.00	100.00

В связи с тем, что ОТП BANK PLC является единоличным владельцем ООО «АЛЬЯНСРЕЗЕРВ», эффективно ОТП BANK PLC владеет 95,15% акций Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, в связи с чем Банк является дочерним банком ОТП BANK PLC.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы представления финансовой отчетности

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

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство намеревается далее развивать бизнес как в корпоративном, так и в розничном сегментах и считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и зданий, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее – «МСБУ») 16 «Основные средства».

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Настоящая финансовая отчетность, была подготовлена на основе данных бухгалтерского учёта Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Внесённые корректировки включают реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о 'переходе'; и
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка или: (а) передать контрактные права на получение денег по активу; или (б) оставить за собой право на денежные средства по активу, но принять контрактное обязательство по выплате этих денег третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив остается в отчёте о финансовом положении. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то актив списывается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если он не сохранил контроль, то актив списывается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают наличные деньги и деньги на текущих счетах Банка. Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств и учитываются в отдельной статье баланса.

Ссуды и средства, предоставленные банкам

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение (при наличии таковых).

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

Финансовый актив или финансовое обязательство классифицируются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если они отвечают любому из перечисленных ниже условий: (1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе, (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе, (3) являются производными инструментами (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Банк использует рыночные котировки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов/обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, учитывается в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период.

Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами, за исключением случаев произведенной реклассификации в соответствии с изменениями в МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСБУ 7 «Финансовые инструменты – раскрытие».

Производные финансовые инструменты

В ходе обычной деятельности Банк заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам. Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском, риском ликвидности и в торговых целях. Банк проводит операции с фьючерсными валютными контрактами, с фьючерсами на краткосрочные процентные ставки, с фьючерсами на поставку ценных бумаг. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, рассматриваются как отдельные производные финансовые инструменты, если их риски и характеристики тесно не связаны с таковыми основных контрактов, и основные контракты не учитываются по справедливой стоимости с отражением нереализованных прибылей и убытков в отчете о прибылях и убытках. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, который включает в себя как производный финансовый инструмент, так и основной контракт, в результате чего некоторые потоки денежных средств по комбинированному инструменту варьируются аналогично потокам по отдельному производному финансовому инструменту.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении финансовых активов (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью и в торговых целях.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках или ссуды, предоставленные клиентам.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям обратного РЕПО и РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке, только если контрагент не выполняет свои обязательства по соглашению о кредитной операции.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам

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

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

Списание предоставленных ссуд

В случае невозможности взыскания ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резервов под обесценение. Списание ссуд происходит после принятия Банком всех необходимых и достаточных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения и реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Излишки средств, полученных в ходе такой реализации, возвращаются заемщику.

Списание ссудной задолженности также может быть произведено по решению Совета Директоров при одновременном наличии следующих условий на отчетную дату:

- просрочка основного долга составляет более двух лет;
- поступление денежных средств по договору отсутствует более двух лет.

Резерв под обесценение

Банк учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения впоследствии не восстанавливается.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

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

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

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долевые и долговые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, пока эти ценные бумаги не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Банк определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и прочие применимые методы. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Банк использует такой метод. Дивиденды полученные отражаются в составе дивидендов полученных в отчете о прибылях и убытках.

Некотируемые долговые ценные бумаги и акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения соответственно за вычетом убытков от обесценения (при наличии таковых).

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на капитал, переносится из капитала в отчет о прибылях и убытках за отчетный период. Восстановление такого убытка от обесценения по долговым инструментам, который непосредственно связан с событием, произошедшим после обесценения, отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный период. Убыток от обесценения по долевым инструментам в отчете о прибылях и убытках не восстанавливается.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Банк намеревается и способен удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход в течение периода до погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства, за исключением зданий, и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в отчетности по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства, за исключением зданий, и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

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

Здания	2%-20%
Сооружения	3.3%-20%
Транспортные средства	9.8%-32.4%
Прочие основные средства	3.3%-50%
Нематериальные активы	10-80%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение договорных сроков аренды активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

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

Здания отражаются в балансе по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае в отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отчете о прибылях и убытках.

При последующей реализации или выбытии подвергнутой переоценке собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

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

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги признаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочую совокупную прибыль, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

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

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

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы

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

Прочие резервы

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

Финансовые гарантии

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

Условные обязательства

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ № 10 «События после отчетной даты» и информация о них подлежит раскрытию в комментарии «События после отчетной даты».

Пенсионные обязательства

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

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов / группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

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

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

Признание комиссионных доходов и расходов

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

Прочие доходы/расходы отражаются по мере получения выгод/понесения затрат и признаются в том периоде в котором возникли.

Методика пересчета в рубли

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

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы Банка России по основным валютам на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

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

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Учет влияния гиперинфляции

В соответствии с МСБУ № 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Фидуциарная деятельность

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

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Оценки и суждения регулярно анализируются на основе исторического опыта и различных факторов, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Банка.

Резерв под обесценение ссуд

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

Банк использует суждение для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам. Используются оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

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

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. общая стоимость ссуд и средств предоставленных клиентам составляла 60,799,919 тыс. руб. и 59,840,662 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 7,887,337 тыс. руб. и 6,078,168 тыс. руб. соответственно.

Оценка финансовых инструментов

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

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

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

На 31 декабря 2009 и 2008 года балансовая стоимость финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости через прибыли или убытки составляла 586,735 тыс. руб. и 320,739 тыс. руб. соответственно.

На 31 декабря 2009 и 2008 года балансовая стоимость инвестиций имеющихся в наличии для продажи составляла 9,085,874 тыс. руб. и 1,966,881 тыс. руб. соответственно. Из них долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 6,924 тыс. руб. и 19,048 тыс. руб., соответственно учитывались по первоначальной стоимости. Справедливая стоимость данных инвестиций не может быть определена с достаточной степенью достоверности ввиду временных и стоимостных ограничений.

Основные средства

Отдельные основные средства – здания отражены по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2009 года. На 31 декабря 2009 и 2008 гг. балансовая стоимость переоцененных зданий составляла 1,074,583 тыс. руб. и 1,261,783 тыс. руб. соответственно.

Отложенные налоговые требования

Банк регулярно оценивает возможность признания отложенных налоговых требований. На 31 декабря 2009 и 2008 гг. балансовая стоимость признанных отложенных налоговых требований составляла 154,857 тыс. руб. и 155,069 тыс. руб. соответственно.

Применение новых и измененных стандартов

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

Поправка к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – 6 сентября 2007 года КМСБУ выпустил поправку к МСБУ 1, которая меняет способ представления изменений в капитале, не связанных с собственниками. Она также меняет названия основных отчетов финансовой отчетности, которые будут употребляться в МСФО, но не требует их переименования в финансовой отчетности организации. В качестве альтернативы, разрешается представлять два отчета: отдельно Отчет о прибылях и убытках и Отчет о совокупной прибыли. Данная поправка к МСБУ 1 действительна для периодов, начинающихся не ранее 1 января 2009 года. Банк решил представлять отдельно Отчет о прибылях и убытках и Отчет о совокупной прибыли. Пересмотренный МСБУ 1 оказал влияние на представление финансовой отчетности Банка, но не оказал влияния на признание или оценку специфических операций и остатков на счетах.

Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах, изменения к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», выпущено в марте 2009 года и действует для периодов начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Изменение требует расширенный объем раскрытий по оценке справедливой стоимости и риску ликвидности. Банк должен раскрывать анализ финансовых инструментов с использованием трехуровневой иерархии по оценке справедливой стоимости. Изменение разъясняет, что анализ сроков погашения обязательств должен включать выпущенные договоры финансовых гарантий в максимальной сумме гарантии в наиболее ранний срок, когда гарантия может быть исполнена, и требует раскрывать договорные сроки до погашения производных финансовых инструментов в случае, если данное раскрытие является необходимым для понимания распределения соответствующих денежных потоков во времени. Расширенный объем раскрытий включен в данную финансовую отчетность.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

На дату утверждения данной финансовой отчетности кроме стандартов и интерпретаций, применение которых было начато Банком ранее их вступления в силу, следующие стандарты и интерпретации были выпущены, но еще не вступили в силу.

Финансовые инструменты: Классификация и оценка (Проект для обсуждения) – В июле 2009 года КМСФО выпустил проект для обсуждения (ED) в рамках проекта КМСФО по замене МСБУ 39: Признание и оценка. ED вводит новую модель классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств. Все признанные финансовые активы и финансовые обязательства, которые в настоящее время покрываются МСБУ 39, будут оцениваться либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. Финансовый инструмент, обладающий только базовыми характеристиками ссуды, управление которым осуществляется исходя из показателя доходности по договору, оценивается по амортизированной стоимости, если не квалифицируется как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки (ОССЧПУ). Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, будут классифицироваться как ОССЧПУ или в случае вложений в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, безотзывно квалифицироваться как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ОССЧПСД). Все вложения в долевые инструменты и производные инструменты, привязанные к долевым инструментам, покрываемые МСБУ 39, должны оцениваться по справедливой стоимости, т.е. не обращающиеся на организованном рынке вложения в долевые инструменты не могут оцениваться по стоимости приобретения за вычетом обесценения в случае, когда справедливую стоимость невозможно надежно оценить, как требуется в настоящее время МСБУ 39. ED не разрешает проводить переклассификацию из категорий, а также в категории оцениваемых по амортизированной стоимости, ОССЧПУ или ОССЧПСД после первоначального признания. Дата вступления в силу данных изменений еще не определена.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Информация о процентных доходах /расходах представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:	14,454,049	12,296,046
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	13,539,259	11,213,642
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	914,790	1,082,404
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	683,718	466,093
Итого процентные доходы	15,137,767	12,762,139
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	14,063,508	12,059,440
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	182,344	93,615
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	208,197	142,991
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	14,454,049	12,296,046
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	102,563	282,610
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	581,155	183,483
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	683,718	466,093
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	4,325,995	2,736,032
Итого процентные расходы	4,325,995	2,736,032
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	2,448,513	1,537,378
Проценты по средствам банков	1,611,737	1,013,359
Проценты по субординированному займу	142,239	120,064
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	123,506	65,231
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	4,325,995	2,736,032
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	10,811,772	10,026,107

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды и средства, предоставленные клиентам	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Итого
31 декабря 2007 года	5,366,934	22	-	5,366,956
Формирование резервов	3,897,191	-	-	3,897,191
Списание ссуд за счет резервов	(3,232,791)	-	-	(3,232,791)
Восстановление ранее списанных ссуд	46,834	-	-	46,834
31 декабря 2008 года	6,078,168	22	-	6,078,190
Формирование резервов	4,996,626	48,333	35,380	5,080,339
Списание ссуд за счет резервов	(3,245,297)	-	-	(3,245,297)
Восстановление ранее списанных ссуд	57,840	-	-	57,840
31 декабря 2009 года	7,887,337	48,355	35,380	7,971,072

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Резервы по обязательствам кредитного характера	Резерв под судебные иски	Итого
31 декабря 2007 года	14,190	45,127	839	60,156
Формирование/(восстановление) резервов	8,006	(27,235)	(472)	(19,701)
Списание активов за счёт резервов	(71)	-	-	(71)
31 декабря 2008 года	22,125	17,892	367	40,384
Формирование/(восстановление) резервов	13,750	(12,250)	4,526	6,026
Списание активов за счёт резервов	(28)	-	(3,076)	(3,104)
31 декабря 2009 года	35,847	5,642	1,817	43,306

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	691,026	1,252,160
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	<u>85,281</u>	<u>(26,022)</u>
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>776,307</u>	<u>1,226,138</u>
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, включает:		
Реализованная прибыль по торговым операциям	39,299	19,457
Нереализованные доходы/(расходы) по корректировке справедливой стоимости	<u>45,982</u>	<u>(45,479)</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	<u>85,281</u>	<u>(26,022)</u>

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

7. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Курсовые разницы, нетто	(22,625)	(836,484)
Торговые операции, нетто	<u>(270,481)</u>	<u>7,532</u>
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	<u>(293,106)</u>	<u>(828,952)</u>

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Доходы по услугам и комиссии за:		
Расчётно-кассовые операции	537,293	669,558
Операции с пластиковыми картами	439,011	585,472
Оказание посреднических услуг	141,537	254,808
Валютные операции	97,735	127,396
Использование системы «Клиент-Банк»	65,568	71,909
Выполнение функций агента валютного контроля	31,836	51,298
Привлечение клиентов для страховых компаний	26,566	40,219
Операции инкассации	19,137	27,254
Оформление, хранение и копирование документов	4,947	6,502
Банкнотные сделки	4,751	3,776
Документарные операции	1,384	9,204
Брокерские услуги	1,330	1,302
Использование автоматизированной информационной системы	1,255	1,453
Прочее	18,779	7,801
Итого доходы по услугам и комиссии	1,391,129	1,857,952
Расходы по услугам и комиссии за:		
Оказание посреднических услуг	378,676	139,431
Операции с пластиковыми картами	160,421	180,974
Расходы по финансовой гарантии	90,389	-
Операции на финансовых рынках, в том числе с ценными бумагами	45,127	50,964
Расчётно-кассовые операции и переводы денежных средств	38,112	49,367
Банкнотные сделки	5,602	13,581
Депозитарные услуги	2,952	3,237
Операции инкассации	2,623	1,669
Прочее	1,795	2,465
Итого расходы по услугам и комиссии	725,697	441,688

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Доходы от сдачи в аренду банковских сейфов	14,830	12,892
Доход от пересчета процентов по депозитам при досрочном расторжении договоров	14,600	7,787
Восстановление убытка от переоценки основных средств, признанного в предыдущих периодах	6,377	-
Штрафы и пени полученные	4,225	846
Сдача имущества в аренду	1,768	901
Доходы от выбытия основных средств	1,687	-
Доходы от списания кредиторской задолженности	865	723
Доходы по операциям с собственными векселями	552	125
Доходы от выбытия имущества, не относимого к основным средствам	49	99
Доход по безвозмездно полученным акциям VISA	-	11,391
Прочее	2,456	2,797
Итого прочие доходы	47,409	37,561

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Затраты на содержание персонала	2,913,656	3,080,292
Текущая аренда	825,335	700,091
Единый социальный налог	475,398	531,290
Амортизация основных средств и нематериальных активов	390,991	319,757
Прочие налоги и сборы	327,110	306,280
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	321,451	328,708
Расходы на материалы и инвентарь, не относящийся к основным средствам	145,106	132,321
Расходы на ремонт и содержание помещений	140,407	104,590
Расходы на рекламу	120,057	168,325
Расходы на охрану	96,884	90,807
Платежи в фонд страхования банковских вкладов	94,615	102,653
Расходы на ремонт и содержание прочего имущества	44,905	32,692
Командировочные расходы	41,602	40,492
Информационно-консультационные услуги	33,361	19,279
Расходы на ремонт и содержание автотранспорта	31,701	23,752
Убыток от переоценки основных средств	25,858	-
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	13,012	-
Транспортные расходы	11,100	10,742
Расходы на аудит	10,251	8,361
Расходы за получение заключений, разрешений и оформление документов	8,678	12,087
Расходы за право пользования объектов интеллектуальной собственности	7,605	11,138
Расходы на страхование	7,223	12,155
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	3,418	1,741
Убыток от выбытия основных средств	-	18,220
Риэлторские услуги	-	10,155
Прочее	35,500	40,313
Итого операционные расходы	6,125,224	6,106,241

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2009 и 2008 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., приведенных ниже, составляет 20% и 24% соответственно к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Вычитаемые временные разницы:		
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	725,683	464,093
Прочие активы	114,986	60,009
Прочие обязательства и прочие резервы	257,720	107,134
Выпущенные долговые ценные бумаги	37,021	4,829
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	27,976	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	154,141
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	8,513
Итого вычитаемые временные разницы	1,163,386	798,719
Налогооблагаемые временные разницы:		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,111,268	-
Основные средства и нематериальные активы	806,846	852,866
Инвестиции, удерживаемые до погашения	21,436	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	7,769	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	595
Итого налогооблагаемые временные разницы	1,947,319	853,461
Чистые налогооблагаемые временные разницы	(783,933)	(54,742)
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке 20%	(156,787)	(10,948)
За вычетом непризнанного отложенного налогового актива	(14,830)	-
Чистые обязательства по отложенному налогу на прибыль	(171,617)	(10,948)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Прибыль до налогообложения	946,521	1,893,522
Налог по установленной ставке (20%/24%)	189,304	454,445
Изменение непризнанного отложенного налогового актива	14,830	(13,061)
Налоговый эффект от постоянных разниц – расходы не уменьшающие налоговую базу	24,345	35,844
Эффект от изменения ставки по налогу на прибыль	-	(8,595)
Корректировка налоговой базы по налогу на прибыль за предыдущие годы	(21,413)	(69,172)
Расходы по налогу на прибыль	207,066	399,461
Расходы по текущему налогу на прибыль	404,900	318,024
Изменение отложенного налога на прибыль	(197,834)	81,437
Расходы по налогу на прибыль	207,066	399,461

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Начало периода – требование по отложенному налогу на прибыль	155,069	119,079
Начало периода – обязательство по отложенному налогу на прибыль	(166,017)	(141,413)
Изменение отложенных налоговых активов и обязательств, отражённое в отчёте о прибылях и убытках	197,834	(81,437)
Изменение отложенного налогового актива по статьям, отражённым в составе капитала	(155,069)	74,450
Изменение отложенного налогового обязательства по статьям, отражённого в составе капитала	(203,434)	18,373
Конец периода – требования по отложенному налогу на прибыль	<u>154,857</u>	<u>155,069</u>
Конец периода – обязательства по отложенному налогу на прибыль	<u>(326,474)</u>	<u>(166,017)</u>

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Наличные денежные средства	3,892,561	3,054,997
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	3,196,017	7,251,044
Денежные средства на корреспондентских счетах банков и небанковских кредитных организаций	<u>1,312,842</u>	<u>6,759,745</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>8,401,420</u>	<u>17,065,786</u>

13. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. составляют 354,935 тыс. руб. и 49,975 тыс. руб., соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

В соответствии с принятыми изменениями к МСБУ 39 и МСФО 7 руководство Банка 31 октября 2008 года приняло решение переклассифицировать, начиная с 1 июля 2008 года, долговые ценные бумаги из финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи и инвестиции, удерживаемые до погашения. Общая стоимость переклассифицированных ценных бумаг составила на 1 июля 2008 года 2,823,920 тыс. руб. По состоянию на 1 июля 2008 года общая сумма прогнозируемых денежных потоков по переклассифицированным ценным бумагам составляла 3,890,310 тыс. руб., а эффективные процентные ставки составляли от 5.06% до 10.89% годовых. Если бы переклассификация не была произведена, то в отчете о прибылях и убытках Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2009 года, были бы включены нереализованные потери справедливой стоимости в отношении данных реклассифицированных долговых ценных бумаг, сумма которых составила бы 574,029 тыс. руб. и 7,234 тыс. руб. соответственно.

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Еврооблигации	311,837	-
Государственные облигации	274,898	320,739
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	586,735	320,739
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	586,735	320,739

	Номинальная сумма	31 декабря 2008 года Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты:			
Контракты с иностранной валютой			
Фьючерсы	1,359,977	-	-
Итого производные финансовые инструменты	1,359,977	-	-

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 12,209 тыс. руб. и 6,488 тыс. руб. тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены ОФЗ, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с Банком России стоимостью 320,739 тыс. руб. (см. Примечание 21).

По состоянию на 31 декабря 2009 года на ОФЗ стоимостью 274,898 тыс. руб. были наложены ограничения, так как данные ценные бумаги представляют собой обеспечение, гарантирующее Банку возможность пользоваться услугами внутридневного и автоматического овердрафтного кредитования при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам в Центральном банке Российской Федерации.

15. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

Ссуды и средства, предоставленные банкам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Ссуды и средства, предоставленные банкам	15,204,041	412,588
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам	15,204,041	412,588

В состав ссуд и средств, предоставленных банкам, включен наращенный процентный доход, который составил 66,592 тыс. руб. и 3,148 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам и средствам, предоставленным банкам, составила 15,204,041 тыс. руб. и 412,588 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банком были размещены средства в материнском банке (OTP BANK PLC), сумма задолженности которого превышала 127% суммы капитала Банка.

16. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	60,708,111	59,840,205
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	91,808	457
	60,799,919	59,840,662
За минусом резерва под обесценение	(7,887,337)	(6,078,168)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	52,912,582	53,762,494

В состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, за вычетом резервов под обесценение, который составил 1,106,583 тыс. руб. и 930,627 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. соответственно.

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Необеспеченные ссуды	34,179,319	29,005,066
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	19,703,544	21,409,849
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	3,280,228	4,728,963
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	1,991,096	3,044,629
Ссуды, обеспеченные прочим имуществом	1,085,524	911,416
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	211,717	20,472
Ссуды, обеспеченные векселями Банка	131,781	471,421
Ссуды, обеспеченные залогом материальных ценностей	20,153	116,217
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	-	70,262
Ссуды, обеспеченные прочими видами обеспечения	196,557	62,367
	60,799,919	59,840,662
За минусом резерва под обесценение	(7,887,337)	(6,078,168)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	52,912,582	53,762,494

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	44,557,395	43,272,867
Операции с недвижимостью, сдача в аренду помещений	5,972,645	4,046,080
Торговля	3,496,763	4,682,275
Строительство	2,610,754	3,327,180
Промышленность	1,692,621	2,164,302
Государственные органы власти	1,003,613	503,347
Финансовые услуги	391,669	62,830
Сельское хозяйство	314,960	744,367
Услуги и сервис	261,397	285,719
Финансовая и операционная аренда	196,418	309,207
Транспорт	98,552	149,844
Наука	57,198	94,016
Издательство и полиграфия	34,447	68,745
Прочее	111,487	129,883
	60,799,919	59,840,662
За минусом резерва под обесценение	(7,887,337)	(6,078,168)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	52,912,582	53,762,494

В течение 2009 года Банк получил финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение справедливой стоимостью 926 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2009 года часть таких активов в сумме 591 тыс. руб. отражена в составе прочих активов. Остальные активы были реализованы в течение 2009 года.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Потребительские кредиты	22,240,093	18,647,115
Овердрафты по пластиковым картам	9,114,706	8,427,450
Ипотечное кредитование	8,722,940	9,563,984
Автокредитование	2,556,023	3,379,547
Индивидуальные предприниматели	954,614	1,523,211
Прочее	969,019	1,731,560
	44,557,395	43,272,867
За минусом резерва под обесценение	(7,079,980)	(5,613,767)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	37,477,415	37,659,100

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. Банком были предоставлены ссуды 4 и 5 заемщикам/группам взаимосвязанных заемщиков на общую сумму 6,330,732 тыс. руб. и 6,219,327 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. практически все ссуды были предоставлены компаниям и физическим лицам, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. ссуды, предоставленные 10 заемщикам/группам взаимосвязанных заемщиков, составляли 17.75% (10,792,839 тыс. руб.) и 14.2% (8,496,931 тыс. руб.) кредитного портфеля, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 52,912,582 тыс. руб. и 53,762,494 тыс. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года сумма максимального кредитного риска по открытым кредитным линиям и овердрафтам, предоставленным Банком своим клиентам, составила 8,636,658 тыс. руб. и 5,694,793 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 966,294 тыс. руб. и 205,742 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

В декабре 2009 года Банк осуществил сделку с компанией MORGAN&STOUT по продаже крупного портфеля просроченных потребительских ссуд. На дату продажи данный портфель ссуд был полностью списан с баланса Банка за счёт резервов. Доход от продажи отражен в Отчете о прибылях и убытках и составляет 101,573 тыс. руб.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесцене- ние	Резерв под обесцене- ние	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесцене- ние	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, имеющие индивидуальные признаки обесценения	12,130,233	(1,002,094)	11,128,139	6,043,935	(517,195)
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на групповой основе	43,602,781	(6,885,243)	36,717,538	44,877,915	(5,560,973)
Необесцененные ссуды	5,066,905	-	5,066,905	8,918,812	-
Итого	60,799,919	(7,887,337)	52,912,582	59,840,662	(6,078,168)

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. ссуды на сумму 11,128,139 тыс. руб. и 5,526,740 тыс. руб. соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения, были обеспечены залогом векселей Банка, недвижимости, автотранспорта, оборудования, товаров в обороте и прочими видами обеспечения справедливой стоимостью 19,820,436 тыс. руб. и 8,409,383 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. балансовая стоимость требований по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Долевые ценные бумаги	14,394	19,370	457	456
Векселя российских компаний	77,414	86,571	-	-
Итого	91,808	105,941	457	456

17. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В соответствии с принятыми изменениями к МСБУ 39 и МСФО 7 руководство Банка 31 октября 2008 года приняло решение переклассифицировать, начиная с 1 июля 2008 года, долговые ценные бумаги из инвестиций, имеющихся в наличии для продажи в инвестиции, удерживаемые до погашения. Общая стоимость переклассифицированных ценных бумаг составила на 1 июля 2008 года 1,549,239 тыс. руб. По состоянию на 1 июля 2008 года общая сумма прогнозируемых денежных потоков по переклассифицированным ценным бумагам составляла 2,647,143 тыс. руб., а эффективные процентные ставки составляли от 10.85% до 17.79% годовых. Если бы переклассификация не была произведена, то в отчёт об изменениях в капитале Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2009 года, были бы включены нереализованные потери справедливой стоимости в отношении данных реклассифицированных долговых ценных бумаг, сумма которых составила бы 811,947 тыс. руб. и 1,358 тыс. руб. соответственно.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Еврооблигации	7,302,464	1,947,833
Векселя	1,693,956	22
Корпоративные облигации	130,885	-
Долевые ценные бумаги	6,924	19,048
	9,134,229	1,966,903
За минусом резерва под обесценение	(48,355)	(22)
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9,085,874	1,966,881

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

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в стоимость инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, включён наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 300,898 тыс. руб. и 58,078 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, были, в том числе включены еврооблигации, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с Банком России, справедливой стоимостью 904,104 тыс. руб. (см. Примечание 21).

18. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма	Номинальная процентная ставка, %	Сумма
Еврооблигации	7.88-9.38	456,999	7.88-9.75	2,198,902
Корпоративные облигации	-	-	8.75	500,793
		456,999		2,699,695
За минусом резерва под обесценение		(35,380)		-
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения		421,619		2,699,695

Информация о движении резервов под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, включён наращенный процентный доход на общую сумму 16,245 тыс. руб. и 88,793 тыс. руб. соответственно.

В 2009 году ценные бумаги эмитентов АО «Темирбанк» и АО «Альянс Банк» балансовой стоимостью на дату продажи 1,004,898 тыс. руб. и 1,393,909 тыс. руб. соответственно были проданы до срока погашения. Продажи имели место в результате значительного ухудшения финансового состояния эмитентов. Ухудшение финансового состояния эмитентов носило чрезвычайный характер и не могло быть обосновано и предвосхищено Банком. Руководство Банка полагает, что продажа ценных бумаг не противоречит требованиям МСФО и произведена в соответствии с МСБУ 39.

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Земля	Здания	Соору- жения	Незавер- шенное строитель- ство, капиталь- ные вложения	Транспорт- ные средства	Прочие основные средства	Нематери- альные активы	Всего
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости								
31 декабря 2007 года	3,738	1,436,572	21,360	33,352	72,402	1,161,315	186,266	2,915,005
Приобретения	-	158	71,125	55,409	8,651	449,519	50,980	635,842
Передача	-	6,603	342	(24,727)	-	-	17,782	-
Выбытия	-	(3,170)	(981)	-	(1,276)	(54,397)	-	(59,824)
31 декабря 2008 года	3,738	1,440,163	91,846	64,034	79,777	1,556,437	255,028	3,491,023
Приобретения	-	1,866	118,275	29,583	6,062	210,532	106,186	472,504
Переоценка	-	(169,667)	-	-	-	-	-	(169,667)
Передача	-	-	43,033	(53,445)	-	(34,710)	45,122	-
Выбытия	-	-	(928)	(4,602)	(8,978)	(15,964)	-	(30,472)
31 декабря 2009 года	3,738	1,272,362	252,226	35,570	76,861	1,716,295	406,336	3,763,388

	Земля	Здания	Сооружения	Незавершенное строительство, капитальные вложения	Транспортные средства	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Всего
Накопленная амортизация и обесценение								
31 декабря 2007 года	-	123,306	7,024	-	37,982	534,878	22,802	725,992
Начисления за период	-	55,312	9,455	-	11,418	200,865	42,707	319,757
Выбытия	-	(328)	(544)	-	(1,276)	(37,048)	-	(39,196)
31 декабря 2008 года	-	178,290	15,935	-	48,124	698,695	65,509	1,006,553
Начисления за период	-	37,478	27,432	-	11,244	240,331	74,506	390,991
Переоценка	-	(17,989)	-	-	-	-	-	(17,989)
Выбытия	-	-	(715)	-	(8,201)	(14,588)	-	(23,504)
31 декабря 2009 года	-	197,779	42,652	-	51,167	924,438	140,015	1,356,051
Чистая балансовая стоимость								
31 декабря 2009 года	3,738	1,074,583	209,574	35,570	25,694	791,857	266,321	2,407,337
31 декабря 2008 года	3,738	1,261,873	75,911	64,034	31,653	857,742	189,519	2,484,470

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в состав основных средств было включено полностью амортизированное оборудование первоначальной стоимостью 568,028 тыс. руб. и 380,300 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк произвел переоценку зданий, учтенных на балансе на эту дату, на основании отчета, составленного независимым оценщиком. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которые обладают признанными квалификациями и имеют профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. В связи с неоднородностью оцениваемых зданий, расположенных к тому же в разных регионах Российской Федерации, оценка производилась независимыми оценщиками с использованием следующих методов: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и пр.

По состоянию на 31 декабря 2009 года здания, находящиеся в собственности Банка, были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. В результате, балансовая стоимость данных зданий составила 1,074,583 тыс. руб. Если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость составила бы 669,794 тыс. руб. на 31 декабря 2009 года.

По состоянию на 31 декабря 2008 года балансовая стоимость зданий, с учетом ранее произведенной переоценки, составляет 1,261,873 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2008 года балансовая стоимость зданий, которая отражалась бы в финансовой отчетности, если бы здания учитывались по первоначальной проиндексированной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных потерь от обесценения, составляет 683,151 тыс. руб.

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые активы:		
Страховое покрытие по обеспечению сделок на торговых площадках	119,954	8,050
Начисленные комиссионные доходы	17,696	12,940
Незавершённые расчёты по операциям с банковскими картами	16,722	10,150
Предоплата и дебиторская задолженность по прочим операциям	11,881	12,410
Позиция по сделкам СПОТ	10,334	13,172
Начисленные дивиденды	16	15
Расчёты по брокерским операциям	-	2,947
	176,603	59,684
За минусом резерва под обесценение	(18,318)	(9,317)
Итого прочие финансовые активы	158,285	50,367
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата и дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	200,865	313,847
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	26,879	18,946
Расчёты с сотрудниками	1,466	1,940
Имущество, полученное по кредиту	591	-
Драгоценные металлы	-	25
	229,801	334,758
За минусом резерва под обесценение	(17,529)	(12,808)
Итого прочие нефинансовые активы	212,272	321,950
Итого прочие активы	370,557	372,317

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., представлена в Примечании 5.

21. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Кредиты и депозиты банков	26,096,723	23,895,595
Корреспондентские счета других банков	289,272	395,965
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	-	8,098,160
Средства, привлечённые от Центрального банка Российской Федерации по сделкам прямого РЕПО	-	1,081,863
Итого средства банков	26,385,995	33,471,583

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в состав средств банков включен наращенный процентный расход на сумму 165,611 тыс. руб. и 304,493 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 года средства банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО сроком погашения до 11 января 2009 года.

По состоянию на 31 декабря 2008 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2008 года	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды
Государственные облигации:		
Облигации федерального займа	320,739	308,804
Еврооблигации:		
Мэрия г. Москвы	475,321	413,980
ОАО «Промсвязьбанк»	154,602	120,507
ОАО «Транснефть»	149,984	129,354
ОАО «ТНК»	124,197	109,218
Итого	1,224,843	1,081,863

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. средства в сумме 23,237,140 (88.07% от статьи средства банков) и 22,871,306 тыс. руб. (68.33% от статьи средства банков) соответственно, были привлечены у материнского банка, что представляет собой значительную концентрацию.

22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Срочные депозиты	31,997,994	18,107,410
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	14,616,545	14,723,889
Итого средства клиентов	46,614,539	32,831,299

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	29,469,140	19,565,409
Страхование	3,627,271	977,700
Строительство	2,946,283	2,831,897
Торговля	2,923,552	3,211,819
Услуги и сервис	1,366,337	1,156,501
Недвижимость, сдача в аренду помещений	965,111	846,892
Транспорт и связь	919,716	489,741
Финансы и инвестиции	879,408	604,060
Финансовая и операционная аренда	734,097	6,245
Производство и машиностроение	671,426	717,355
Наука, образование, информатика	666,979	478,675
Маркетинг и реклама	258,952	399,549
Пищевая промышленность	238,218	279,579
Издательство, полиграфия и средства массовой информации	171,793	117,992
Общественная и благотворительная деятельность	152,409	163,630
Сельское хозяйство	81,939	106,843
Производство и распределение электроэнергии и тепла	70,573	13,070
Добыча, переработка и транспортировка нефти и газа	35,206	11,364
Прочие	436,129	852,978
Итого средства клиентов	46,614,539	32,831,299

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в состав средств клиентов включён наращенный процентный расход на сумму 320,855 тыс. руб. и 223,306 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 года, Банком были привлечены депозиты от двух клиентов/групп взаимосвязанных клиентов на общую сумму 3,978,434 тыс. руб., задолженность перед каждым из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/ год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2009 года	Дата погашения месяц/ год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2008 года
Дисконтные векселя	март 2009 – июль 2015 декабрь 2009 –	2.02-15.49	2,321,428	январь 2009 – июль 2015 январь 2009 – октябрь	5.11-13.10	887,635
Процентные векселя	январь 2011 по	5.75-15.00	247,336	2009 по	7.75-12.50	372,188
Беспроцентные/ бездисконтные векселя	предъявле- нии – апрель 2010	-	4,580	предъявле- нии – январь 2009	-	49,030
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			<u>2,573,344</u>			<u>1,308,853</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в состав выпущенных долговых ценных бумаг включён наращенный процентный расход на сумму 59,077 и 29,411 тыс. руб. соответственно.

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые обязательства:		
Незавершённые расчёты по операциям, совершаемым с использованием платёжных карт	19,646	156
Позиция по сделкам СПОТ	14,306	48,844
Расчёты по прочим операциям	10,328	6,735
Начисленные комиссионные расходы	4,562	7,499
Расчёты по дивидендам с акционерами	-	375
	<u>48,842</u>	<u>63,609</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Обязательства по выплатам компенсаций персоналу	462,255	408,216
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	125,198	91,385
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и профессиональным услугам	122,657	45,887
Обязательства по текущему налогу на прибыль	64,842	1,978
Наращенные расходы по взносу в систему страхования вкладов	26,791	18,557
	<u>801,743</u>	<u>566,023</u>
Итого прочие обязательства	<u>850,585</u>	<u>629,632</u>

25. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЁМ

	Валюта	Процентная ставка, %	Срок погашения	Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года	Срок погашения,	Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года
Субординированный заем OTP Bank Plc	Долл. США	7.05	2014	1,098,465	2014	1,067,066
Субординированный заем OTP Financing Cyprus	Швейцарские франки	4.6	2014	498,200	2014	475,896
Субординированный заем OTP Bank Plc	Руб.	7	2014	199,747	2014	199,742
Субординированный заем OTP Bank Plc	Руб.	7	2015	156,166	2015	156,162
Субординированный заем OTP Bank Plc	Руб.	6.5	2015	128,242	2015	128,239
Субординированный заем OTP Bank Plc	Руб.	6.5	2014	85,696	2014	85,694
Итого субординированные займы				<u>2,166,516</u>		<u>2,112,799</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в состав субординированных займов включен накопленный процентный расход на сумму 17,396 тыс. руб. и 16,945 тыс. руб. соответственно.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Целью привлечения субординированных займов Банка является исполнение норматива достаточности капитала Банка, утвержденного ЦБ РФ, а также поддержание норматива достаточности капитала Банка на уровне, установленном основным акционером OTP BANK PLC.

26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. уставный капитал Банка состоял из 261,801,385,310 и 261,801,385,310 обыкновенных акций стоимостью 1 копейка за акцию.

По состоянию на 31 декабря 2009 года уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 1 копейка за акцию:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, тыс. акций	Неоплаченный уставный капитал, тыс. акций	Акции в уставном капитале, выкупленные у акционеров, тыс. акций	Итого уставный капитал тыс. акций
Обыкновенные акции	261,801,385	-	-	261,801,385

По состоянию на 31 декабря 2008 года уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 1 копейка за акцию:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, тыс. акций.	Неоплаченный уставный капитал, тыс. акций.	Акции в уставном капитале, выкупленные у акционеров, тыс. акций.	Итого уставный капитал тыс. акций
Обыкновенные акции	261,801,385	-	-	261,801,385

В таблице ниже представлено изменение количества акций в обращении за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.:

	Обыкновенные акции, тыс. акций
31 декабря 2007 года	211,801,385
Изменение количества акций в связи с дополнительной эмиссией	50,000,000
31 декабря 2008 года	261,801,385
31 декабря 2009 года	261,801,385

30 сентября 2008 года Банком России был зарегистрирован Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг ОАО «ОТП Банк». В результате дополнительного выпуска акций уставный капитал Банка увеличился на 500,000 тыс. рублей.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. В связи с размещением акций выше номинальной стоимости сумма эмиссионного дохода по состоянию на 31 декабря 2008 года составила 2,000,000 тыс. руб.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. созданный резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера составил 5,642 и 17,892 тыс. руб. соответственно.

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

	31 декабря 2009 года Номинальная сумма	31 декабря 2008 года Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по ссудам		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	19,399,133	17,826,434
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	65,826	502,518
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	19,464,959	18,328,952

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 8,642,300 тыс. руб. и 5,864,624 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. соответственно.

Обязательства по капитальным затратам – по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. обязательства Банка по капитальным затратам в арендованные помещения составляли 4,740 тыс. руб. и 29,290 тыс. руб. соответственно.

Обязательства по договорам операционной аренды – Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды помещений и земли по состоянию 31 декабря 2009 и 2008 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Менее одного года	637,650	673,307
Более одного года, но менее пяти лет	1,419,120	1,160,986
Более пяти лет	493,153	42,502
Итого обязательства по договорам операционной аренды	2,549,923	1,876,795

По состоянию на 31.12.2009 г. Банком заключён договор операционной аренды здания центрального офиса сроком до 21 апреля 2019 года.

Фидуциарная деятельность – в ходе своей деятельности Банк заключает соглашения с клиентами в целях управления их активами в соответствии с определёнными критериями, установленными ими. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. На 31 декабря 2009 и 2008 гг. общий объём средств клиентов в управлении Банка, включая нереализованная прибыль по клиентским позициям, не превышал 3,983 тыс. руб. и 2,375 тыс. руб., соответственно.

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 97,389,844,101 штук и 97,680,559,974 штук, соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Информация о движении резервов по судебным искам представлена в Примечании 5.

Налогообложение – по причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с возможностью вынесения налоговыми органами суждения, отличного от суждения Банка по вопросам его деятельности, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно.

Операционная среда – Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, некоторые черты российской экономики характеризуют ее как развивающуюся. Среди прочего они включают валютный контроль и ограничения конвертируемости национальной валюты, относительно высокий уровень инфляции и продолжающиеся усилия правительства по проведению структурных реформ.

В результате законодательство и нормативно-правовые акты, касающиеся деятельности предприятий, быстро меняются. Налоговое, валютное и таможенное законодательство РФ может толковаться по-разному, а прочие юридические и фискальные барьеры увеличивают число проблем, с которыми сталкиваются организации, ведущие в настоящее время деятельность в РФ. Перспективы экономического развития РФ, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Продолжающийся мировой кризис ликвидности – С момента начала осенью 2007 года мирового финансового кризиса, усилившегося с августа 2008 года, ситуация на финансовых рынках – как в России, так и в мире – характеризуется значительной нестабильностью и нехваткой ликвидности. Одним из следствий этого явилось усиление беспокойства со стороны предприятий по поводу финансовой устойчивости контрагентов и стабильности финансовых рынков в целом. Многие кредитные учреждения и инвесторы снизили объем предоставляемого заемщикам финансирования, что привело к значительному сокращению объема ликвидности в мировой финансовой системе.

Мировой финансовый кризис оказал значительное влияние на российскую экономику. Он привел к падению российского ВВП, значительному сокращению стоимости долговых и долевого ценных бумаг и значительному оттоку капитала. В РФ также сохраняется относительно высокий уровень инфляции (по данным государственной статистики, инфляция за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, составила 8.8% и 13.3%, соответственно). Поскольку РФ производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, российская экономика особенно чувствительна к изменению цен на нефть и газ на мировом рынке, которые значительно колебались в 2008-2009 годах. Российское правительство инициировало принятие пакета федеральных законов и нормативных актов для восстановления доверия инвесторов, обеспечения ликвидности и поддержки среднесрочного роста российской экономики, однако на данном этапе отсутствует ясность по поводу эффективности данных мер.

При том что многие страны, включая Россию, в последнее время сообщают об улучшении ситуации на финансовых рынках, кризис может усугубиться и могут потребоваться дополнительные меры государственной поддержки. Негативные изменения в связи с системными рисками, существующими в глобальных финансовых системах, включая ужесточение условий выдачи кредитов или падение цен на нефть и газ, могут привести к замедлению или падению темпов роста российской экономики, оказать отрицательное воздействие на доступ Банка к капиталу, а также стоимость привлечения капитала, и, в более общем смысле, на его деятельность, финансовые результаты, финансовое положение и перспективы развития.

Несмотря на то, что российское правительство ввело ряд стабилизационных мер, направленных на обеспечение ликвидности и оказание поддержки российским банкам и компаниям, для Банка и для его контрагентов сохраняется неопределенность в отношении доступа к капиталу и стоимости такого капитала, что может оказать влияние на финансовое положение Банка, результаты его операций и перспективы развития бизнеса.

Факторы, среди которых увеличившийся уровень безработицы в РФ, уменьшение уровня ликвидности и рентабельности компаний и рост случаев неплатежеспособности физических и юридических лиц, оказали отрицательное влияние на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Кроме того, изменения экономических условий привели к снижению стоимости обеспечения, полученного по предоставленным кредитам и прочим долговым обязательствам. В случаях наличия соответствующей информации Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих потоков денежных средств в рамках оценки на обесценение.

Руководство не может с достаточной степенью надежности оценить влияние на финансовое положение Банка возможного дальнейшего ухудшения ситуации с ликвидностью на финансовых рынках и потенциального увеличения волатильности на валютных и фондовых рынках. Руководство считает, что им принимаются все необходимые меры по поддержке устойчивости и роста бизнеса Банка в текущих условиях.

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

- (а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком;
- (б) зависимые компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;
- (г) ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;
- (д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (г);
- (е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- (ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	3,553	8,401,420	2,427	17,065,786
- акционеры	2,118	-	1,647	-
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	1,435	-	780	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	13,972,301	15,204,041	275,490	412,588
- акционеры	13,972,301	-	-	-
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	-	-	275,490	-
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	86,378	60,799,919	43,600	59,840,662
- ключевой управленческий персонал Банка	41,338	-	41,804	-
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	44,575	-	-	-
- прочие связанные стороны	465	-	1,796	-
Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам	473	7,887,337	42	6,078,168
- ключевой управленческий персонал Банка	21	-	38	-
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	446	-	-	-
- прочие связанные стороны	6	-	4	-

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,814,437	9,085,874	12,549	1,966,881
- акционеры	5,814,431	-	-	-
- прочие связанные стороны	6	-	12,549	-
Прочие активы	3,472	370,557	1,351	372,317
- акционеры	2,142	-	907	-
- ключевой управленческий персонал Банка	532	-	444	-
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	798	-	-	-
Средства банков	24,571,762	26,385,995	23,036,928	33,471,583
- акционеры	23,237,140	-	22,871,306	-
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	1,334,622	-	165,622	-
Средства клиентов	430,758	46,614,539	352,420	32,831,299
- акционеры	212,590	-	202,508	-
- ключевой управленческий персонал Банка	166,913	-	134,392	-
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	24,639	-	-	-
- прочие связанные стороны	26,616	-	15,520	-
Прочие обязательства	1,488	850,585	90	629,632
- акционеры	1,488	-	-	-
- ключевой управленческий персонал Банка	-	-	90	-
Субординированный заём	2,166,516	2,166,516	2,112,799	2,112,799
- от акционеров	1,668,315	-	1,636,904	-
- компаний и банков, находящихся под контролем акционеров	498,201	-	475,895	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	4,573	8,642,300	2,944	5,864,624
- ключевой управленческий персонал Банка	4,358	-	2,944	-
- прочие связанные стороны	215	-	-	-

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	352,452	2,913,656	326,261	3,080,292
	352,452	2,913,656	326,261	3,080,292

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

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	458,602	15,137,767	11,052	12,762,139
- акционеры	433,061	-	2,541	-
- ключевой управленческий персонал Банка	4,636	-	3,193	-
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	20,768	-	4,950	-
- прочие связанные стороны	137	-	368	-
Процентные расходы	1,382,464	4,325,995	871,488	2,736,032
- акционеры	1,295,753	-	842,851	-
- ключевой управленческий персонал Банка	13,083	-	5,412	-
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	70,786	-	20,679	-
- прочие связанные стороны	2,842	-	2,546	-
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	308,540	(293,106)	299,835	(828,952)
- акционеры	306,122	-	296,386	-
- ключевой управленческий персонал Банка	1,120	-	660	-
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	1,284	-	2,742	-
- прочие связанные стороны	14	-	47	-
Доходы по услугам и комиссии	3,214	1,391,129	1,586	1,857,952
- акционеры	230	-	353	-
- ключевой управленческий персонал Банка	265	-	210	-
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	2,556	-	840	-
- прочие связанные стороны	163	-	183	-
Расходы по услугам и комиссии	90,412	725,697	6	441,688
- акционеры	90,412	-	3	-
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	-	-	3	-
Чистый убыток от операций с инвестициями, удерживаемыми до погашения	55,897	55,897	-	-
- акционеры	55,897	-	-	-
Прочие доходы	743	47,409	54	37,561
- акционеры	81	-	44	-
- ключевой управленческий персонал Банка	2	-	10	-
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	642	-	-	-
- прочие связанные стороны	18	-	-	-
Операционные расходы, за исключением краткосрочных вознаграждений ключевого управленческого персонала	6,364	3,211,568	6,271	3,025,949
- ключевой управленческий персонал Банка	5,537	-	4,218	-
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	818	-	2,053	-
- прочие связанные стороны	9	-	-	-

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	8,401,420	8,401,420	17,065,786	17,065,786
Ссуды и средства, предоставленные банкам	15,204,041	15,204,041	412,588	412,588
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	52,912,582	50,950,272	53,762,494	53,762,494
Инвестиции, удерживаемые до погашения	421,619	431,110	2,699,695	1,784,947
Прочие финансовые активы	158,285	158,285	50,367	50,367
Средства банков	26,385,995	26,385,995	33,471,583	33,471,583
Средства клиентов	46,614,539	46,614,539	32,831,299	32,831,299
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,573,344	2,573,344	1,308,853	1,308,853
Субординированный заём	2,166,516	2,166,516	2,112,799	2,112,799
Прочие финансовые обязательства	48,842	48,842	63,609	63,609

Торговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, производные финансовые инструменты, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 6,924 тыс. руб. и 19,048 тыс. руб., соответственно учитывались по первоначальной стоимости. Справедливая стоимость инвестиций не может быть определена с достаточной степенью достоверности ввиду временных и стоимостных ограничений.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. В случае, если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтирования денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность, равна их амортизированной стоимости, учитывая краткосрочный характер этих активов.

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

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

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

	31 декабря 2009 года				
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе инфор- мации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого справед- ливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	586,735	-	-	586,735	586,735
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9,078,950	-	-	9,078,950	9,078,950

	31 декабря 2008 года				
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе инфор- мации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого справед- ливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	320,739	-	-	320,739	320,739
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,947,833	-	-	1,947,833	1,947,833

В 2009 году была осуществлена продажа инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых ранее не была достоверно оценена и они учитывались по первоначальной стоимости. Балансовая стоимость этих инвестиций на момент продажи составляла 1.5 тыс. руб., прибыль от продажи составила 462 тыс. руб.

30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Политика Банка заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России, обеспечение будущего развития своей деятельности, поддержание капитальной базы на уровне необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. Для контроля за нормативом достаточности капитала Банк осуществляет расчет значений норматива на ежедневной основе.

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

В соответствии с существующими требованиями, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учётом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%. Для своевременного принятия управленческих решений Банком определено внутренние (более жесткое) значение данного норматива на уровне 11%. Указанное значение превышает минимальный уровень, установленный как Банком России (10%), так и Базельским комитетом (8%), и позволяет обеспечить участие Банка в системе страхования вкладов в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

В течение 2009 года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу. В таблице далее представлен капитал и норматив достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Банка России:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Основной капитал	8,907,738	8,977,558
Дополнительный капитал	2,720,123	3,015,705
Итого капитал Банка	11,627,861	11,993,263
Норматив достаточности капитала	13.3%	17.4%

Ниже приведён расчет коэффициента достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 г., рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих изменений и дополнений в ноябре 2005 года.

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Капитал 1-го уровня	9,677,005	8,937,550
Капитал 2-го уровня	3,450,263	2,002,267
Итого капитал	13,127,268	10,939,817
Активы, взвешенные с учетом риска	69,935,309	63,360,922
Коэффициент достаточности основного капитала	13.84%	14.11%
Коэффициент достаточности общего капитала	18.77%	17.27%

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Повышение качества управления рисками является одной из приоритетных задач Банка. В 2009 году Банк продолжил работу по приведению системы управления рисками Банка к стандартам материнского Банка – OTP BANK PLC.

В рамках процесса интеграции процедур риск – менеджмента в 2009 году была продолжена работа по внедрению принятых в материнском Банке общих принципов оценки и принятия рисков с учетом локальной специфики, нормативной базы Банка России рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и аудиторских компаний.

Повышение прозрачности системы управления рисками является одной из ключевых задач для успешной интеграции Банка в общую систему управления рисками в рамках группы OTP. Данная задача решается, в том числе, путём внедрения информационных систем, используемых в OTP BANK PLC для оценки и контроля рисков.

Система управления рисками Банка построена на непрерывных, постоянных процессах выявления, анализа, оценки, контроля и мониторинга рисков.

Основные риски, присущие деятельности Банка:

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

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения потерь в случае невозможности или нежелания своевременного выполнения (либо выполнения не в полном объеме) контрагентом или эмитентом своих финансовых обязательств перед кредитной организацией.

Управление кредитным риском является наиболее приоритетной задачей для Банка. Увеличение кредитного портфеля, расширение доли рынка и запуск новых продуктов осуществляются при обязательном контроле уровня кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с регламентирующими документами, утвержденными Главным Кредитным Комитетом Банка. Регламенты предусматривают системный подход, основанный на принципах осведомленности о риске, разграничении полномочий, мониторинге и контроле принимаемого риска.

В 2009 году подход Банка к кредитованию розничных клиентов можно охарактеризовать как осторожный, приоритетными направлениями розничного кредитования Банка были поддержание существующих объемов кредитования, ликвидности и качества портфеля. В розничном бизнесе подход к оценке принимаемого риска строился с использованием как статистической оценки (такой как скоринговые карты), так и с применением персональной информации (кредитные бюро, Федеральная Миграционная служба и т.д.). Комплекс мер по эффективному управлению рисками в области розничного кредитования в 2009 году заключался в регулярном мониторинге качества портфеля, внедрении программы защиты заемщика, внедрении новых программ лояльности, внедрение автоматизированных систем сбора просроченной задолженности и системы по предотвращению мошенничества списания с баланса задолженности.

Основой построения эффективной системы управления кредитным риском корпоративных заемщиков являются объективная и точная оценка финансового положения заемщиков и перспектив развития их бизнеса, регулярный контроль финансового положения корпоративных заемщиков и качества обслуживания ими долга в течение всего периода кредитования, а также осторожный и взвешенный подход к управлению кредитным портфелем.

Консервативная корпоративная кредитная политика 2009 года была направлена на сдерживание кредитования, стабилизацию качества кредитного портфеля, уравнивание соотношения кредитов и депозитов и накопление резервов ликвидности в условиях глобального финансового кризиса.

В 2009 году следующие принципы стали базовыми в рамках стратегии по минимизации кредитных рисков:

- финансирование наиболее перспективных и рентабельных кредитных проектов на основе принципа избирательности и повышения требований к финансовому состоянию заемщиков (в особенности новых заемщиков Банка);
- изменение соотношения рублевых и валютных кредитов вследствие изменения приоритетов населения при сбережении денежных средств, произошедшего в результате девальвации национальной валюты;
- максимально осторожный подход к рефинансированию кредитов других банков;
- одобрение только кредитных сделок, гарантированных максимально ликвидным и надежным обеспечением;
- профилактика возникновения проблемной задолженности: усиление контроля за деятельностью заемщика в процессе мониторинга, ежеквартальный сбор и анализ всей доступной информации о состоянии отраслей, в которых работают заемщики, проведение документальной проверки каждого ставшего известным Банку факта, прямо или косвенно свидетельствующего о возможных проблемах в работе заемщика либо его крупнейших контрагентов;
- реструктуризация ссудной задолженности, направленная на оказание клиенту помощи временного характера для исполнения им в последующем всех обязательств перед Банком;
- диверсификация кредитного портфеля (распределение кредитного портфеля между возможно большим числом заемщиков и отраслей).

Успешное осуществление задач, поставленных в 2009 году, позволило создать устойчивую базу для роста активов Банка в 2010 году. Однако приоритетной задачей по-прежнему является обеспечение финансовой устойчивости Банка, поддержание достаточного запаса ликвидности и поддержание/улучшение качества активов.

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспе- чение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе- чения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3,196,017	-	3,196,017	-	3,196,017
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах в небанковских кредитных организациях	1,312,842	-	1,312,842	-	1,312,842
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	586,735	-	586,735	-	586,735
Ссуды и средства, предоставленные банкам	15,204,041	-	15,204,041	-	15,204,041
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	52,912,582	(131,781)	52,780,801	(26,488,819)	26,291,982
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9,085,874	-	9,085,874	-	9,085,874
Инвестиции, удерживаемые до погашения	421,619	-	421,619	-	421,619
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	65,826	(56,566)	9,260	-	9,260
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	8,642,300	-	8,642,300	-	8,642,300

По состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспе- чение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе- чения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	7,251,044	-	7,251,044	-	7,251,044
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах в небанковских кредитных организациях	6,759,745	-	6,759,745	-	6,759,745
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	320,739	-	320,739	-	320,739
Ссуды и средства, предоставленные банкам	412,588	-	412,588	-	412,588
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	53,762,494	(541,683)	53,220,811	(22,680,357)	30,540,454
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,966,881	-	1,966,881	-	1,966,881
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,699,695	-	2,699,695	-	2,699,695
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	502,518	(32,856)	469,662	(2,350)	467,312
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	5,864,624	-	5,864,624	-	5,864,624

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

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. средства в Центральном банке Российской Федерации составляли 3,196,017 и 7,251,044 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2009 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация не просроченных и не обесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2009 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах в небанковских кредитных организациях	-	23,949	405,976	1,927	6,500	874,490	1,312,842
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	274,898	311,837	-	586,735
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	-	370,120	400,047	14,433,874	-	15,204,041
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	-	-	-	213,496	1,003,613	3,849,796	5,066,905
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	6,551	2,027,494	7,039,260	6	9,073,311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	410,194	-	410,194
Прочие финансовые активы	-	-	111,904	-	-	45,750	157,654

По состоянию на 31 декабря 2008 года:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2008 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах в небанковских кредитных организациях	-	314,614	24,811	3,792,962	17,149	2,610,209	6,759,745
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	320,739	-	-	320,739
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	137,070	6	2	275,508	2	412,588
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	8,918,812	8,918,812
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	6,364	625,305	1,322,528	12,549	1,966,746
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	2,699,695	-	2,699,695
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	49,899	49,899

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

Все просроченные финансовые активы являются обесцененными.

Географическая концентрация

Страновой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений/особенностей национального законодательства. Данный вид риска контролируется Кредитным комитетом Банка. При рассмотрении кредитных заявок, технологий работы на рынках отдельное внимание уделяется страновой принадлежности потенциальных заемщиков и влиянию странового фактора на функционирование технологии. При этом к нерезидентам предъявляются более серьезные требования по сравнению с резидентами Российской Федерации. Постоянно ведется мониторинг происходящих в мире событий для возможности оперативного реагирования на сложившуюся ситуацию. Банк устанавливает лимиты на величину страновых рисков в соответствии с требованиями группы ОТР.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	7,965,150	434,047	2,223	8,401,420
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	586,735	-	-	586,735
Ссуды и средства, предоставленные банкам	861,621	14,342,420	-	15,204,041
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	52,870,130	31,504	10,948	52,912,582
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,264,526	5,821,348	-	9,085,874
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	421,619	421,619
Прочие финансовые активы	46,381	111,904	-	158,285
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	65,594,543	20,741,223	434,790	86,770,556
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	3,115,772	23,237,140	33,083	26,385,995
Средства клиентов	46,106,679	175,948	331,912	46,614,539
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,332,426	-	240,918	2,573,344
Прочие финансовые обязательства	47,027	886	929	48,842
Субординированный заем	-	1,668,316	498,200	2,166,516
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	51,601,904	25,082,290	1,105,042	77,789,236
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	13,992,639	(4,341,067)	(670,252)	

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	16,702,923	351,045	11,818	17,065,786
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	320,739	-	-	320,739
Ссуды и средства, предоставленные банкам	275,512	137,076	-	412,588
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	53,687,329	39,021	36,144	53,762,494
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,960,493	6,388	-	1,966,881
Инвестиции, удерживаемые до погашения	500,793	-	2,198,902	2,699,695
Прочие финансовые активы	50,367	-	-	50,367
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	73,498,156	533,530	2,246,864	76,278,550
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	10,588,909	22,871,306	11,368	33,471,583
Средства клиентов	32,210,932	295,384	324,983	32,831,299
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,308,853	-	-	1,308,853
Прочие финансовые обязательства	63,603	-	6	63,609
Субординированный заем	-	1,636,904	475,895	2,112,799
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	44,172,297	24,803,594	812,252	69,788,143
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	29,325,859	(24,270,064)	1,434,612	

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – риск неспособности своевременного исполнения обязательств Банка перед своими клиентами и контрагентами, а также удовлетворения потребностей клиентов и контрагентов Банка и самого Банка в кредитных ресурсах.

Банк определяет для себя правила управления средствами с различными сроками востребования, направляя их в финансовые инструменты, сроки размещения которых соответствуют срокам исполнения обязательств, либо ликвидность которых позволяет осуществить их реализацию в течение 2-30 банковских дней. Данные правила постоянно анализируются и пересматриваются. При анализе и пересмотре моделей управления ликвидностью Банком используются стресс-тестирование и рекомендации материнского Банка. В процессе управления ликвидностью Банк уделяет достаточное внимание оценке и стресс-тестированию уровня устойчивости клиентских остатков (core deposit). Банк следит за тем, чтобы с учетом результатов данных исследований у Банка не было значительных отрицательных разрывов ликвидности. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) Банка.

Мониторинг риска ликвидности осуществляется на постоянной (ежедневной) основе независимым подразделением Банка, ответственным за оценку и контроль уровня принимаемого риска. Результаты мониторинга рассматриваются на КУАП Банка. Управление текущей ликвидностью осуществляется Дирекцией Казначейства Банка, которая проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков, исходя из заданий и решений, утвержденных на КУАП Банка.

Для минимизации риска ликвидности Банк осуществляет:

- поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса в разрезе валют и по срочности активов и пассивов;
- лимитирование позиций по всем финансовым инструментам,
- определение политики проведения операций на межбанковском рынке,
- контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности кредитных организаций,
- отслеживание текущей и мгновенной ликвидности в оперативном режиме.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	0.01%	383,309	-	-	-	-	-	383,309
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8.12%	1,956	315,190	-	174,859	94,730	-	586,735
Ссуды и средства, предоставленные банкам	2.49%	14,992,496	53,531	46,364	111,650	-	-	15,204,041
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	30.44%	3,214,764	5,054,572	19,826,367	16,212,396	8,604,483	-	52,912,582
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8.75%	1,200	661,425	3,085,190	1,082,158	4,248,977	-	9,078,950
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10.95%	6,256	5,512	9,979	399,872	-	-	421,619
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		18,599,981	6,090,230	22,967,900	17,980,935	12,948,190	-	78,587,236
Денежные средства и их эквиваленты		8,018,111	-	-	-	-	-	8,018,111
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-		6,924	-	-	6,924
Прочие финансовые активы		36,200	905	1,222	119,958	-	-	158,285
Итого финансовые активы		26,654,292	6,091,135	22,969,122	18,107,817	12,948,190	-	86,770,556
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		354,935	-	-	-	-	-	354,935
Основные средства и нематериальные активы		-	-	-	-	-	2,407,337	2,407,337
Требования по текущему налогу на прибыль		-	3,103	-	-	-	-	3,103
Требования по отложенному налогу на прибыль		-	50,169	-	104,688	-	-	154,857
Прочие нефинансовые активы		51,269	25,299	20,962	45,786	68,956	-	212,272
Итого нефинансовые активы		406,204	78,571	20,962	150,474	68,956	2,407,337	3,132,504
Итого активы		27,060,496	6,169,706	22,990,084	18,258,291	13,017,146	2,407,337	89,903,060

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков	4.68%	2,480,776	307,293	8,521,760	15,069,654	-	-	26,379,483
Средства клиентов	10.31%	15,925,005	5,370,522	10,544,465	2,996,766	-	-	34,836,758
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.61%	368,410	648,705	1,469,404	77,835	4,410	-	2,568,764
Субординированный заем	6.42%	-	17,396	-	1,867,120	282,000	-	2,166,516
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		18,774,191	6,343,916	20,535,629	20,011,375	286,410	-	65,951,521
Средства банков		6,512	-	-	-	-	-	6,512
Средства клиентов		11,772,235	3,827	1,698	21	-	-	11,777,781
Выпущенные долговые ценные бумаги		4,244	124	212	-	-	-	4,580
Прочие финансовые обязательства		48,703	119	19	1	-	-	48,842
Итого финансовые обязательства		30,605,885	6,347,986	20,537,558	20,011,397	286,410	-	77,789,236
Прочие резервы		7,459	-	-	-	-	-	7,459
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		-	-	-	-	222,967	103,507	326,474
Прочие нефинансовые обязательства		72,960	516,289	211,716	778	-	-	801,743
Итого нефинансовые обязательства		80,419	516,289	211,716	778	222,967	103,507	1,135,676
Итого обязательства		30,686,304	6,864,275	20,749,274	20,012,175	509,377	103,507	78,924,912
Разница между активами и обязательствами		(3,625,808)	(694,569)	2,240,810	(1,753,884)	12,507,769		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(174,210)	(253,686)	2,432,271	(2,030,440)	12,661,780		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(174,210)	(427,896)	2,004,375	(26,065)	12,635,715		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		(0.19%)	(0.48%)	2.23%	(0.03%)	14.05%		

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	0.09%	4,053,913	-	-	-	-	-	4,053,913
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7.22%	320,739	-	-	-	-	-	320,739
Ссуды и средства, предоставленные банкам	8.51%	208,595	174,383	-	29,610	-	-	412,588
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	25.39%	4,965,023	8,872,781	14,744,061	16,028,730	9,151,899	-	53,762,494
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7.83%	-	13,493	103,061	1,098,017	733,262	-	1,947,833
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9.69%	6,004	63,892	18,897	1,585,915	1,024,987	-	2,699,695
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		9,554,274	9,124,549	14,866,019	18,742,272	10,910,148	-	63,197,262
Денежные средства и их эквиваленты		13,011,873	-	-	-	-	-	13,011,873
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	19,048	-	-	19,048
Прочие финансовые активы		44,637	4,550	1,180	-	-	-	50,367
Итого финансовые активы		22,610,784	9,129,099	14,867,199	18,761,320	10,910,148	-	76,278,550
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		49,975	-	-	-	-	-	49,975
Основные средства и нематериальные активы		-	-	-	-	-	2,484,470	2,484,470
Требования по текущему налогу на прибыль		-	92,392	-	-	-	-	92,392
Требования по отложенному налогу на прибыль		-	-	155,069	-	-	-	155,069
Прочие нефинансовые активы		36,495	22,412	72,435	189,513	1,095	-	321,950
Итого нефинансовые активы		86,470	114,804	227,504	189,513	1,095	2,484,470	3,103,856
Итого активы		22,697,254	9,243,903	15,094,703	18,950,833	10,911,243	2,484,470	79,382,406

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков	7.05%	5,817,588	1,215,948	4,034,289	22,376,922	-	-	33,444,747
Средства клиентов	10.40%	9,328,173	3,792,019	7,309,969	290,692	-	-	20,720,853
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.12%	639,733	294,070	202,173	119,734	4,113	-	1,259,823
Субординированный заем	6.43%	-	16,945	-	-	2,095,854	-	2,112,799
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		15,785,494	5,318,982	11,546,431	22,787,348	2,099,967	-	57,538,222
Средства банков		26,836	-	-	-	-	-	26,836
Средства клиентов		12,108,590	429	1,411	16	-	-	12,110,446
Выпущенные долговые ценные бумаги		49,030	-	-	-	-	-	49,030
Прочие финансовые обязательства		63,608	-	-	1	-	-	63,609
Итого финансовые обязательства		28,033,558	5,319,411	11,547,842	22,787,365	2,099,967		69,788,143
Прочие резервы		17,417	594	248	-	-	-	18,259
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		-	-	-	-	-	166,017	166,017
Прочие нефинансовые обязательства		78,431	93,175	394,082	335	-	-	566,023
Итого нефинансовые обязательства		95,848	93,769	394,330	335	-	166,017	750,299
Итого обязательства		28,129,406	5,413,180	11,942,172	22,787,700	2,099,967	166,017	70,538,442
Разница между активами и обязательствами		(5,432,152)	3,830,723	3,152,531	(3,836,867)	8,811,276		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(6,231,220)	3,805,567	3,319,588	(4,045,076)	8,810,181		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(6,231,220)	(2,425,653)	893,935	(3,151,141)	5,659,040		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		(7.85%)	(3.06%)	1.13%	(3.97%)	7.13%		

При подготовке данного отчёта неснижаемые остатки по срочным депозитам клиентов, отражены по сроку договора, суммы, превышающие неснижаемые остатки, отражены по сроку до 1 мес.

Далее представлены аналитические данные о договорных сроках погашения финансовых обязательств, в соответствии с требованием параграфа 39(а) МСФО 7. Суммы, раскрытые в анализе сроков погашения, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств и не совпадают с суммами отражёнными в балансе, поскольку балансовая сумма основана на дисконтированных денежных потоках:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, определяется для недисконтированных денежных потоков (основной долг и проценты) на самую раннюю дату, когда Банку может быть предъявлено требование платежа;
- (б) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, определяется для недисконтированных денежных потоков на самую раннюю дату, когда Банку может быть предъявлено требование погасить обязательство;
- (в) когда сумма к выплате не фиксирована, раскрываемая сумма определяется исходя из условий, существующих на отчётную дату.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков	2,484,109	760,531	8,998,635	15,830,252	-	28,073,527
Средства клиентов	16,007,419	5,559,102	11,335,149	3,342,879	-	36,244,549
Выпущенные долговые ценные бумаги	369,886	658,590	1,530,818	96,353	6,483	2,662,130
Субординированный заём	-	35,170	103,242	2,380,608	287,600	2,806,620
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	18,861,414	7,013,393	21,967,844	21,650,092	294,083	69,786,826
Средства банков	6,512	-	-	-	-	6,512
Средства клиентов	11,772,235	3,827	1,698	21	-	11,777,781
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,244	124	212	-	-	4,580
Производные инструменты	14,305	-	-	-	-	14,305
Финансовые гарантии	65,826	-	-	-	-	65,826
Неиспользованные кредитные линии	8,642,300	-	-	-	-	8,642,300
Итого финансовые обязательства	39,366,836	7,017,344	21,969,754	21,650,113	294,083	90,298,130
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков	5,847,145	1,383,068	5,146,149	24,665,456	-	37,041,818
Средства клиентов	9,379,020	3,922,829	7,761,146	305,866	-	21,368,861
Выпущенные долговые ценные бумаги	642,482	299,825	211,482	150,141	6,483	1,310,413
Субординированный заём	-	33,936	100,839	539,287	2,199,134	2,873,196
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	15,868,647	5,639,658	13,219,616	25,660,750	2,205,617	62,594,288
Средства банков	26,836	-	-	-	-	26,836
Средства клиентов	12,108,590	429	1,411	16	-	12,110,446
Выпущенные долговые ценные бумаги	49,030	-	-	-	-	49,030
Производные инструменты	48,844	-	-	-	-	48,844
Финансовые гарантии	502,518	-	-	-	-	502,518
Неиспользованные кредитные линии	5,864,624	-	-	-	-	5,864,624
Итого финансовые обязательства	34,469,089	5,640,087	13,221,027	25,660,766	2,205,617	81,196,586

Рыночный риск

Рыночный риск – риск потерь при неблагоприятном изменении рыночных цен. Рыночный риск включает в себя валютный, процентный и прочий ценовой риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. КУАП Банка предлагает основные подходы оценки, контроля и определения максимальной величины риска проводимых операций (установление лимитов на риски). Лимиты в отношении уровня принимаемого риска устанавливаются КУАП Банка, контроль их соблюдения на ежедневной основе осуществляется независимым подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемого риска.

Однако использование этого подхода не позволяет полностью предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. При этом существующие в Банке методы оценки и контроля уровня рыночных рисков сводили к минимуму вероятность получения убытков, превышающих установленные лимиты.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения процентных ставок при несбалансированности сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых инструментов.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Чтобы минимизировать процентный риск, возникающий при управлении денежными средствами, Банк разрабатывает правила по управлению пассивами и активами Банка в зависимости от их срочности и ликвидности. Мониторинг процентного риска осуществляется на постоянной основе КУАПом Банка. Процентные ставки по привлечению и размещению денежных средств пересматриваются на регулярной основе (не реже одного раза в квартал) и утверждаются коллегиальными органами Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных».

Влияние на прибыль и капитал по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. представлено следующим образом:

Влияние на прибыль и капитал при изменении процентной ставки на +1%

	до 1 мес	1-3 мес	3 мес-1год	Итого
2009 год	(1,670)	(2,114)	9,121	5,337
2008 год	(52,058)	31,923	11,822	(8,313)

Влияние на прибыль и капитал при изменении процентной ставки на -1%

	до 1 мес	1-3 мес	3 мес-1год	Итого
2009 год	1,670	2,114	(9,121)	(5,337)
2008 год	52,058	(31,923)	(11,822)	8,313

Валютный риск

Валютный риск – форма рыночного риска. Риск потерь при неблагоприятном изменении рыночных валютных курсов.

Общее управление валютными позициями Банка (срочно-валютный разрез) осуществляется в рамках деятельности коллегиальных органов Банка (КУАП, Кредитный Комитет, Правление). На текущий момент Банк старается избегать значимых валютных дисбалансов в срочностной структуре баланса, применяя различные инструменты по управлению данными рисками (заимствования у материнского Банка, использование производных инструментов).

Оперативное управление открытой валютной позицией Банка осуществляется Дирекцией Казначейства Банка в рамках лимитов, установленных коллегиальными органами Банка, и ограничений, накладываемых Центральным банком Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Долл. США 1 доллар США = 30.2442 руб.	Евро 1 Евро = 43.3883 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2009 года Итого
Активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	4,930,241	1,406,014	1,793,947	271,218	8,401,420
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	354,935	-	-	-	354,935
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	274,898	311,837	-	-	586,735
Ссуды и средства, предоставленные банкам	650,074	14,389,276	164,691	-	15,204,041
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	36,107,678	12,684,060	971,912	3,148,932	52,912,582
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,374,203	1,608,406	6,013,245	90,020	9,085,874
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	410,194	11,425	-	421,619
Основные средства и нематериальные активы	2,407,337	-	-	-	2,407,337
Требования по текущему налогу на прибыль	3,103	-	-	-	3,103
Требования по отложенному налогу на прибыль	154,857	-	-	-	154,857
Прочие активы	252,025	115,470	2,507	555	370,557
Итого активы	46,509,351	30,925,257	8,957,727	3,510,725	89,903,060
Обязательства:					
Средства банков	2,809,861	20,436,528	149,188	2,990,418	26,385,995
Средства клиентов	32,215,104	7,448,784	6,296,294	654,357	46,614,539
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,324,978	731,025	517,341	-	2,573,344
Прочие резервы	7,459	-	-	-	7,459
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	326,474	-	-	-	326,474
Прочие обязательства	813,363	14,979	22,231	12	850,585
Субординированный заём	569,851	1,098,465	-	498,200	2,166,516
Итого обязательства	38,067,090	29,729,781	6,985,054	4,142,987	78,924,912
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	8,442,261	1,195,476	1,972,673	(632,262)	

	Рубль	Долл. США 1 доллар США = 29.3804 руб.	Евро 1 Евро = 41.4411 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2008 года Итого
Активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	4,589,667	11,154,878	1,149,610	171,631	17,065,786
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	49,975	-	-	-	49,975
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	320,739	-	-	-	320,739
Ссуды и средства, предоставленные банкам	245,898	166,680	-	10	412,588
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	37,509,763	12,471,718	193,483	3,587,530	53,762,494
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,660	1,233,555	720,666	-	1,966,881
Инвестиции, удерживаемые до погашения	500,793	1,297,336	820,432	81,134	2,699,695
Основные средства и нематериальные активы	2,484,470	-	-	-	2,484,470
Требования по текущему налогу на прибыль	92,392	-	-	-	92,392
Требования по отложенному налогу на прибыль	155,069	-	-	-	155,069
Прочие активы	363,052	6,505	1,470	1,290	372,317
Итого активы	46,324,478	26,330,672	2,885,661	3,841,595	79,382,406
Обязательства:					
Средства банков	9,997,413	19,899,312	430,271	3,144,587	33,471,583
Средства клиентов	23,732,609	5,294,738	3,401,480	402,472	32,831,299
Выпущенные долговые ценные бумаги	987,577	297,582	23,694	-	1,308,853
Прочие резервы	18,202	57	-	-	18,259
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	166,017	-	-	-	166,017
Прочие обязательства	625,674	3,848	109	1	629,632
Субординированный заём	569,837	1,067,066	-	475,896	2,112,799
Итого обязательства	36,097,329	26,562,603	3,855,554	4,022,956	70,538,442
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	10,227,149	(231,931)	(969,893)	(181,361)	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Производные финансовые инструменты, используемые Банком для операций минимизации рисков, обращаются на организованных торговых площадках, по правилам которых при работе с производными инструментами требуется внесение обеспечения в виде депозитарной маржи, наличие которой сводит к минимуму вероятность получения убытков от неисполнения контрагентами обязательств по заключённым сделкам.

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

	Рубль	Долл. США 1 доллар США = 30.2442 руб.	Евро 1 Евро = 43.3883 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2009 года Итого
Чистая балансовая позиция	8,442,261	1,195,476	1,972,673	(632,262)	
Дебиторская задолженность по сделкам спот и производным финансовым инструментам	2,378,467	1,361,345	1,318,410	649,273	5,707,495
Кредиторская задолженность по сделкам спот и производным финансовым инструментам	834,803	2,790,750	2,038,723	43,219	5,707,495
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО КОНТРАКТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	1,543,664	(1,429,405)	(720,313)	606,054	
ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	9,985,925	(233,929)	1,252,360	(26,208)	
	Рубль	Долл. США 1 доллар США = 29.3804 руб.	Евро 1 Евро = 41.4411 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2008 года Итого
Чистая балансовая позиция	10,227,149	(231,931)	(969,893)	(181,361)	
Дебиторская задолженность по сделкам спот и производным финансовым инструментам	1,461,006	2,442,985	787,324	394,128	5,085,443
Кредиторская задолженность по сделкам спот и производным финансовым инструментам	2,278,571	2,630,802	-	176,070	5,085,443
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО КОНТРАКТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(817,565)	(187,817)	787,324	218,058	
ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	9,409,584	(419,748)	(182,569)	36,697	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю и Евро к рублю. 15% и 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 15% и 10% по сравнению с действующими.

	На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года	
	рубль/доллар США +15%	рубль/доллар США -15%	рубль/доллар США +15%	рубль/доллар США -15%
Влияние на прибыль	(3.71%)	3.71%	(3.33%)	3.33%
Влияние на капитал	(0.32%)	0.32%	(0.71%)	0.71%

	На 31 декабря 2009 года рубль/евро +10%	рубль/евро -10%	На 31 декабря 2008 года рубль/евро +10%	рубль/евро -10%
Влияние на прибыль	13.23%	(13.23%)	(0.96%)	0.96%
Влияние на капитал	1.71%	(1.71%)	(0.21%)	0.21%

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Ценовой риск

Ценовой риск – риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих и специфичных рыночных факторов на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевого и долговые ценные бумаги на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Банка до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 1% на все ценные бумаги:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 1%	снижение цен на ценные бумаги на 1%	повышение цен на ценные бумаги на 1%	снижение цен на ценные бумаги на 1%
Влияние на прибыль до налогообложения	5,745	(5,745)	3,143	(3,143)
Влияние на капитал	78,398	(78,398)	22,224	(22,224)

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В феврале 2010 года была завершена реорганизация ОАО «ОТП Банк» в форме присоединения к нему ЗАО «Донской народный банк». В результате завершения реорганизации на базе ЗАО «Донской народный банк» был создан филиал «Ростовский». В связи с реорганизацией Банка 05 февраля 2010 года был зарегистрирован дополнительный выпуск акций банка. Количество обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 копейка за акцию в выпуске составляет 17,987,400 тыс. штук. Способ размещения – конвертация обыкновенных именных бездокументарных акций ЗАО «Донской народный банк» в дополнительные обыкновенные именные бездокументарные акции ОАО «ОТП Банк».