

**Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк»
Открытое акционерное общество
Финансовая отчетность и Аудиторское заключение
31 декабря 2009**

СОДЕРЖАНИЕ

Заявление об ответственности руководства	3
Отчет независимых аудиторов	4
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках	7
Отчет о совокупных доходах	8
Отчет о движении денежных средств	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	11
Примечания к финансовой отчетности	12
1. Основная деятельность Банка	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основы предоставления финансовой отчетности	13
4. Принципы учетной политики	16
5. Влияние исправления ошибок	23
6. Денежные средства и их эквиваленты	23
7. Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
8. Средства в других банках	24
9. Кредиты и дебиторская задолженность	24
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27
11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	28
12. Прочие активы	28
13. Основные средства и накопленная амортизация	28
14. Инвестиционная недвижимость	29
15. Средства других банков	29
16. Средства клиентов	29
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	30
18. Прочие заемные средства	30
19. Прочие обязательства	30
20. Отложенное налогообложение	31
21. Уставный капитал	32
22. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)	32
23. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	33
24. Процентные доходы и расходы	33
25. Комиссионные доходы и расходы	33
26. Операционные расходы	33
27. Налог на прибыль	34
28. Управление рисками	34
29. Условные обязательства	38
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
31. Сделки с заинтересованными сторонами	41
32. Достаточность капитала	43
33. События после отчетной даты	44

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство подготовило и несет ответственность за финансовую отчетность и прилагаемые к ней примечания для Акционерного Коммерческого Банка «Алмаэргизбанк» Открытого акционерного общества. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) и обязательно включает суммы, основанные на оценках и предположениях руководства.

В Банке действуют системы бухгалтерского контроля и соответствующая учетная политика и учетные процедуры, разработанные с целью обеспечения достаточной уверенности в сохранности активов Банка, исполнения банковских операций в точном соответствии с указаниями руководства и надлежащего отражения в учете, а также для получения доказательств надежности данных бухгалтерского учета для использования их при подготовке финансовой отчетности и другой финансовой информации. Упомянутые системы включают в себя механизмы внутреннего мониторинга («само-отслеживания»), что позволяет руководству иметь достаточную уверенность в эффективности действия процедур контроля, администрирования и требований внутренней подотчетности. Существует ряд ограничений внутреннего характера, влияющих на эффективность любой системы внутреннего контроля, включая возможность допущения ошибки человеком, обмана или обхода механизмов контроля. Соответственно, даже эффективно действующая система внутреннего контроля может обеспечить только разумно допустимую степень уверенности при подготовке финансовой отчетности.

От имени Правления Банка

**Председатель Правления
Миронов А.С.**

**Главный бухгалтер
Басова И.Н.**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Акционерного Коммерческого Банка
"Алмазэргиэнбанк"
Открытого акционерного общества,
подготовленной по итогам деятельности за 2009 год

Общему собранию акционеров, Наблюдательному совету
Акционерного Коммерческого Банка
"Алмазэргиэнбанк"
Открытого акционерного общества

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, 6В.

Телефон: (351) 266-99-87; факс (351) 266-99-84, e-mail: info@uba.ru.

Свидетельство о государственной регистрации от 14.08.95 №5763, выдано Комитетом государственной регистрации Администрации города Челябинска.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности от 06.09.02 №Е 001508, выдана Министерством финансов Российской Федерации сроком на пять лет, продлена приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04.09.07 №555 до 06.09.12.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России", ОРНЗ № 10201002985.

Аудиторское заключение уполномочены подписывать:

- директор Сутягин Евгений Юрьевич на основании Устава ООО "Листик и Партнеры" и решения общего собрания участников (Протокол от 01.12.09 №26);
- Лукьянов Дмитрий Андреевич, аудитор, возглавлял аудиторскую проверку АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО.

Аудит проводился с участием аттестованных аудиторов:

- Колчигина Евгения Викторовича, квалификационный аттестат аудитора на право осуществления деятельности в области банковского аудита № К 028304, выдан приказом Минфина РФ от 24.01.08 №21, без ограничения срока действия, ОРНЗ № 20801027845;
- Лукьянова Дмитрия Андреевича, квалификационный аттестат аудитора на право осуществления деятельности в области банковского аудита № К 028309, выдан приказом Минфина РФ от 24.01.08 №21, без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823.

Аудируемое лицо

Полное наименование: Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Открытое акционерное общество.

Сокращенное наименование: АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО.

Место нахождения: 677000, Россия, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1.

Основной государственный регистрационный номер 1031403918138 от 23.07.03.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 06.12.93.

Регистрационный номер: 2602.

В 2009 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- генеральной лицензии № 2602, выданной ЦБ РФ 03.12.03, на осуществление банковских операций;
- лицензии №2602, выданной ЦБ РФ 31.01.06, на привлечение во вклады, размещение драгоценных металлов и осуществление других операций с драгоценными металлами.

В 2009 году Банк имел следующие лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам России:

- лицензию от 23.02.01 № 014-04782-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- лицензию от 16.02.01 № 014-04732-000100 на осуществление депозитарной деятельности;
- лицензию от 23.02.01 № 014-04769-010000 на осуществление дилерской деятельности;
- лицензию от 16.02.01 № 014-04752-100000 на осуществление брокерской деятельности.

Мы, аудиторская фирма ООО "Листик и Партнеры", провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО (в дальнейшем – Банк), за год, закончившийся 31 декабря 2009 года. Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, включает в себя: отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупных доходах, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в собственном капитале, примечания к финансовой отчетности.

Ответственность за подготовку и представление данной финансовой отчетности несет исполнительный орган Банка. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, в том числе преднамеренных; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение бухгалтерских оценок, необходимых в данных обстоятельствах.

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит планировался и проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой отчетности и порядка ее составления в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

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

28 июня 2010 года

Директор
(квалификационный аттестат аудитора
на право осуществления деятельности
в области общего аудита № К 005434,
выдан решением ЦАЛАК Минфина РФ от 29.05.97, протокол №44,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 29701027912)

Сутягин Е.Ю.

Руководитель проверки
(квалификационный аттестат аудитора
на право осуществления деятельности
в области банковского аудита № К 028309,
выдан приказом Минфина РФ от 24.01.08 №21,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823)

Лукиянов Д.А.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

<u>Активы</u>	<u>Примечание</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 140 687	1 305 108
Обязательные резервы на счетах в Банке России		47 832	10 831
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	392 514	415 070
Средства в других банках	7	1 426 774	1 488 885
Кредиты и дебиторская задолженность	8	4 147 462	4 033 518
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	631 830	570 939
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	125 104	223 743
Инвестиции в ассоциированные организации		27 217	34 095
Прочие активы	11	95 492	54 016
Налоговый актив	26	5 876	25 111
Основные средства	12	647 162	459 777
Инвестиционная недвижимость	13	24 523	23 795
<u>Итого активов</u>		<u>8 712 473</u>	<u>8 644 888</u>
<u>Обязательства</u>			
Средства других банков	14	241	670
Средства клиентов	15	7 184 629	7 450 747
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	252 975	21 745
Прочие обязательства	18	104 351	207 230
<u>Итого обязательств</u>		<u>7 542 196</u>	<u>7 680 392</u>
<u>Собственный капитал (дефицит собственного капитала)</u>			
Уставный капитал	20	1 018 094	860 453
Эмиссионный доход		176 000	176 000
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		158 403	87 666
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	22	(182 220)	(159 623)
<u>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)</u>		<u>1 170 277</u>	<u>964 496</u>
<u>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</u>		<u>8 712 473</u>	<u>8 644 888</u>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «28» июня 2010 года.

Председатель Правления
Миронов А.С.

Главный бухгалтер
Басова И.Н.

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности (стр. с 12 по 44), которые являются ее неотъемлемой частью.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

	<u>Примечание</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Процентные доходы	23	978 798	845 182
Процентные расходы	23	(476 604)	(428 444)
<u>Чистые процентные доходы (Отрицательная процентная маржа)</u>		<u>502 194</u>	<u>416 738</u>
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	8	(194 384)	(102 930)
<u>Чистые процентные доходы (Отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов</u>		<u>307 810</u>	<u>313 808</u>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	4 637	(34 170)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		(20 473)	(1 413)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		26 924	16 838
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		306	(9 680)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		8 087	1 543
Комиссионные доходы	24	151 423	137 121
Комиссионные расходы	24	(22 698)	(15 644)
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным (от активов размещенных) по ставкам выше (ниже) рыночных		(19 901)	13 775
Прочие операционные доходы		45 975	57 725
<u>Чистые доходы (расходы)</u>		<u>482 090</u>	<u>479 903</u>
Операционные расходы	25	(487 760)	(432 813)
<u>Операционные доходы (расходы)</u>		<u>(5 670)</u>	<u>47 090</u>
<u>Прибыль (убыток) до налогообложения</u>		<u>(5 670)</u>	<u>47 090</u>
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль		(16 927)	(16 204)
<u>Прибыль (убыток) за период</u>		<u>(22 597)</u>	<u>30 886</u>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «28» июня 2010 года.

Председатель Правления
Миронов А.С.

Главный бухгалтер
Басова И.Н.

Отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности (стр. с 12 по 44), которые являются ее неотъемлемой частью.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2009
(в тысячах рублей)

	<u>Примечание</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		(22 597)	30 886
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		88 421	109 582
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		(17 684)	(21 917)
Прочие компоненты совокупного дохода (убытка) за вычетом налога	24	70 737	87 666
<u>Совокупный доход (убыток) за период</u>		<u>48 140</u>	<u>118 552</u>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «28» июня 2010 года.

Председатель Правления
Миронов А.С.

Главный бухгалтер
Басова И.Н.

Отчет о совокупных доходах должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности (стр. с 12 по 44), которые являются ее неотъемлемой частью.

АКБ «Алмаэргиэнбанк» ОАО
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009
(в тысячах рублей)

	<u>Примечание</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
<u>Денежные средств от операционной деятельности</u>			
Проценты полученные	23	938 766	888 186
Проценты уплаченные	23	(447 607)	(432 179)
Комиссии полученные	24	151 452	137 121
Комиссии уплаченные	24	(22 662)	(15 644)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		(13 916)	(34 170)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		26 924	16 838
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		8 095	1 543
Прочие операционные доходы		44 750	49 270
Уплаченные операционные расходы	25	(454 557)	(440 836)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль		(7 858)	(16 920)
<u>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</u>		<u>223 387</u>	<u>153 209</u>
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(37 001)	833 061
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	23 629	929 999
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	63 269	12 744 964
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(209 000)	(2 518 179)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(60 792)	(38 714)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(429)	668
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(304 540)	(13 775 278)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		230 813	(11 504)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(95 531)	95 675
<u>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</u>		<u>(166 195)</u>	<u>(1 586 099)</u>
<u>Денежные средства от инвестиционной деятельности</u>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		(58 299)	(460 128)
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		86 798	50 000
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		(20 473)	(733 187)
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		46 110	930 373
Приобретение инвестиций в дочерние и зависимые организации		(2 144)	9 499
Приобретение основных средств		(50 396)	(181 230)
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		(728)	-
<u>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</u>		<u>868</u>	<u>(384 673)</u>
<u>Денежные средства от финансовой деятельности</u>			
Прочие взносы акционеров в уставный капитал		600	203 722
Выплаченные дивиденды		-	-

<u>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</u>		<u>600</u>	<u>203 722</u>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		306	(9 680)
<u>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</u>		<u>(164 421)</u>	<u>(1 776 730)</u>
<u>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</u>	<u>5</u>	<u>1 305 108</u>	<u>3 081 838</u>
<u>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</u>	<u>5</u>	<u>1 140 687</u>	<u>1 305 108</u>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «28» июня 2010 года.

**Председатель Правления
Миронов А.С.**

**Главный бухгалтер
Басова И.Н.**

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности (стр. с 12 по 44), которые являются ее неотъемлемой частью.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

	<u>Уставный капитал</u>	<u>Эмиссионный доход</u>	<u>(Непокрытый убыток) Нераспределенная прибыль</u>	<u>Фонд переоценки финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи</u>	<u>Итого собственный капитал</u>
<u>Остаток за 31 декабря 2007 (до пересчета)</u>	<u>582 101</u>	<u>176 000</u>	<u>70 970</u>	<u>0</u>	<u>829 071</u>
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок			(190 254)	200 955	10 701
<u>Остаток на 1 января 2008 (после пересчета)</u>	<u>582 101</u>	<u>176 000</u>	<u>(119 284)</u>	<u>200 955</u>	<u>839 772</u>
Эмиссия	278352		(74 630)		203 722
Чистая прибыль			34 291	(113 289)	(78 998)
<u>Остаток за 31 декабря 2008</u>	<u>860 453</u>	<u>176 000</u>	<u>(159 623)</u>	<u>87 666</u>	<u>964 496</u>
Эмиссия	157 641		0		157 641
Чистая прибыль			(22 597)	70 737	48 140
<u>Остаток за 31 декабря 2009</u>	<u>1 018 094</u>	<u>176 000</u>	<u>(182 220)</u>	<u>158 403</u>	<u>1 170 277</u>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «28» июня 2010 года.

Председатель Правления
Миронов А.С.

Главный бухгалтер
Басова И.Н.

Отчет об изменении в собственном капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности (стр. с 12 по 44), которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Основная деятельность Банка

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (далее «Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 1993 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, является участником Системы страхования вкладов на основании решения комитета банковского надзора Банка России от 26 января 2005 года.

Банк является одним из крупнейших банков Республики Саха (Якутия). Банк имеет дополнительные офисы в гг. Якутск, Мирный, Вилуйск, Нюрба, Покровск, Алдан, Ленск, Нерюнгри, п. Нижний Бестях, сс. Сунтар, Верхневилуйск, Майя, Чурапча, Ытык-Кюель Республики Саха (Якутия) и представительство в г. Москва.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, проспект Ленина, 1.

Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Численность сотрудников Банка на 31 декабря 2009 года составляла 513 человека (2008 год 552 человека)

Банк не имеет головной компании/компаний, которые составляют консолидированную финансовую отчетность.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Итоги развития экономики России в 2009 году оказались лучше, чем прогнозировалось. Сокращение ВВП составило 7,9% вместо прогнозирувавшихся 8,5%. Объем промышленного производства сократился на 10,8% вместо прогнозирувавшихся 11,5%. Наибольший спад зафиксирован во всех отраслях обрабатывающей промышленности, в частности, в автомобилестроении, а показатели добывающих отраслей остались на прежнем уровне. Отмечается рост реализации продукции сельского хозяйства на 1,2%. Оборот розничной торговли снизился на 5,5%. Уровень безработицы к концу 2009 года составил 8,2%. Инфляция составила 8,8%, что на 4,5 процентных пункта ниже, чем в 2008 году. В течение года действующая ставка рефинансирования ЦБ РФ была снижена с 13% до 8,75%.

Социально-экономическое положение Республики Саха (Якутия) в последние годы в целом характеризуется реальным ростом основных макроэкономических показателей. В соответствии с Планом социально-экономического развития РС(Я) на 2007-2011 годы валовой региональный продукт за прошедший трехлетний период увеличился на 19,2% в сопоставимых ценах (при плане в 19,0%). Углубилась диверсификация промышленности: доля добычи алмазов в обороте предприятий промышленности за счет продукции топливно-энергетического комплекса сократилась до 47%. Опережающими темпами осваиваются инвестиции в основной капитал: за период 2007-2009 годы их объем составил 625 млрд. руб. с реальным ростом в 4,3 раза.

Вместе с тем, отмечается существенное отставание от намеченных показателей как в социальной сфере, так и в производственном комплексе, преимущественно связанное с негативным влиянием глобального финансового кризиса.

В 2009 году индекс промышленного производства по добыче полезных ископаемых сократился на 4,1% по отношению к 2006 году вместо запланированного роста на 21,4%.

Отражением ситуации в экономике стали финансовые результаты деятельности предприятий. План по прибыли рентабельных предприятий был сформирован с учетом реализации крупнейших инвестиционных проектов. За 2007-2008 годы прибыль рентабельных предприятий превысила плановые значения. В условиях финансового кризиса по итогам 2009 года прибыль получена в объеме 17,9 млрд. рублей, что составляет только половину (47%) к Пятилетнему плану.

В социальной сфере основные проблемы связаны с напряженностью на рынке труда и ростом уровня бедности населения. Эти проблемы вызваны преимущественно негативными кризисными явлениями, процессами увольнения работников организаций и переводом в режим неполной занятости.

В 2009г. банковский сектор республики был представлен 25 кредитными организациями, в т.ч. 4 самостоятельными кредитными организациями, 21 филиалом российских банков. Активы кредитных организаций за 2009 год выросли на 11,6%, вклады населения – на 27,2%, доходы – на 43,6%. Объем кредитного портфеля без учета просроченной задолженности снижен на 8,7%, сумма просроченной задолженности выросла в 2,7 раза, а ее доля в общем объеме кредитов увеличилась с 1,9% до 5,5%, суммарная прибыль кредитных организаций республики по сравнению с 2008 годом снижена на 3%.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением учета по справедливой стоимости финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются как прибыль или убыток.

Функциональная валюта и валюта представления данных отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Валюта Российской Федерации является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные настоящей финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Руководству Банка необходимо произвести оценки, расчеты и сделать допущения, которые влияют на учетную политику Банка и отчетные данные по активам, обязательствам, доходам и расходам. Оценки и допущения основаны на предыдущем опыте, а также на ряде других факторов, являющихся существенными в данных обстоятельствах, результаты которых являются основой для суждений об оценках активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников. Хотя суждения основаны на знаниях Руководством о мероприятиях и деятельности Банка, конечные результаты могут отличаться от данных оценок. Ниже приводятся ключевые суждения и оценки Руководства, сделанные в процессе применения учетной политики Банка и значительно влияющие на данные финансовой отчетности:

Убыток от снижения стоимости выданных кредитов

Кредитный портфель Банка пересматривается ежеквартально в целях определения признаков снижения стоимости. Такими признаками являются задержки платежей по основному долгу и процентам, либо негативная финансовая информация о заемщике. Убыток от снижения стоимости рассчитывается на основе оценок Руководства о будущих денежных потоках по кредиту. Данные оценки основываются на опыте сотрудничества с заемщиком, секторе экономики, в котором заемщик осуществляет свою деятельность, и географическом расположении заемщика. Для расчета убытка от обесценения на портфельной основе используются аналитические данные, такие как статистика Центрального Банка России, включая статистику задолженности по секторам экономики и регионам.

Размер убытков от снижения стоимости составляет разницу между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (не включая будущие потери по кредитам) дисконтированную с использованием эффективной процентной ставки. Общая сумма убытка, полученная в течение года, списывается на счет прибыли, полученной за год.

Убыток от снижения стоимости прочих активов

Прочие активы Банка пересматриваются ежеквартально в целях определения признаков снижения стоимости. При принятии решения о списании убытка от снижения стоимости, Руководство Банка оценивает, существуют ли данные, указывающие на какое-либо измеримое уменьшение будущих денежных потоков, относящихся к данному активу. Руководство использует свой опыт и компетентность для определения размеров и временного промежутка будущих денежных потоков.

Справедливая стоимость

Для определения стоимости активов и пассивов, отраженных по справедливой стоимости, Банк использует рыночные цены там, где это возможно. Если такая возможность отсутствует, Банк использует специальные методы оценки, либо оценки экспертов.

Консолидация

Банк напрямую либо через основную контролируемую сторону контролирует, либо оказывает существенное влияние на некоторое количество других предприятий, в основном не обладая напрямую долями в их уставном капитале. Операции этих предприятий в некоторой степени имеют отношение к Банку. Руководство рассмотрело требования МСФО к консолидации и пришло к выводу, что консолидация балансов и результатов деятельности данных

предприятий не требуется. В свете вышеизложенного, Руководство приняло решение не готовить консолидированную финансовую отчетность. Данное решение будет пересматриваться ежегодно.

Износ основных средств

Банк рассчитывает износ основных средств исходя из сроков полезного использования. Срок полезного использования определяется Руководством, основываясь на оценках активов и способов их использования. Сроки полезного использования пересматриваются ежегодно.

Финансовые активы

Резервы под уменьшение стоимости активов и обеспечений в данной финансовой отчетности рассчитывались исходя из текущих экономических и политических условий. Руководство Банка не может предвидеть изменения в политической и экономической обстановке в Российской Федерации, которые могут иметь место в будущем, и оценить возможное влияние таких изменений на адекватность созданных резервов.

Стандарты, разъяснения и изменения к ним, еще не вступившие в силу

Были опубликованы отдельные новые стандарты и разъяснения, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начиная с 1 января 2009 года или позднее, и которые еще не применялись Банком:

«Финансовые инструменты с пут-опционом и обязательства, возникающие при ликвидации предприятий» – Поправка к МСБУ (IAS) 32 и МСБУ (IAS) 1 (вступает в силу с 1 января 2009 года). В соответствии с данной поправкой определенные финансовые инструменты, которые попадают под определение финансовых обязательств, должны быть классифицированы как долевые финансовые инструменты. Банк полагает, что вступление в силу данной поправки не окажет влияния на его финансовую отчетность.

МСБУ (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2008 года; вступающий в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее). Основным изменением в МСБУ (IAS) 1 является замена отчета о прибылях и убытках отчетом о совокупном доходе, который будет включать изменения в капитале, отличные от тех, которые возникают в результате сделок с собственниками предприятия, такие как переоценка финансовых активов для продажи. Предприятиям также будет разрешено представлять оба отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе. Пересмотренный МСБУ (IAS) 1 также требует представление отчета о финансовом положении (Балансовый отчет) на начало более раннего периода, по которому представляется сравнительная информация, независимо от того, когда предприятие вносит изменения в сравнительные данные в силу реклассификации, изменений в учетной политике или других изменений или ошибок. Банк ожидает, что пересмотренный МСБУ (IAS) 1 повлияет на представление финансовой отчетности, но не на признание или количественное измерение определенных операций и остатков.

МСБУ (IAS) 23 «Затраты по займам» (пересмотренный в Марте 2008 года; вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее). Пересмотренный МСБУ (IAS) 23 был опубликован в Марте 2008 года. Основным изменением в МСБУ (IAS) 23 является запрет на использование метода списания всех затрат по займам, относящихся к активам, для подготовки к использованию или продаже которых требуется существенный промежуток времени, на расходы по мере возникновения. Компания должна капитализировать такие расходы как часть стоимости актива. Пересмотренный стандарт применяется к затратам по займам, относящимся к квалифицируемым активам, для которых начальной датой капитализации является 1 января 2009 года или позднее. Банк полагает, что вступление в силу пересмотренного МСБУ (IAS) 23 не окажет влияния на его финансовую отчетность.

МСБУ (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (пересмотренный в Январе 2008 года, вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее). Пересмотренный МСБУ (IAS) 27 потребует от предприятия распределять совокупную прибыль и убытки между собственниками головной компании и неконтрольной долей (ранее известной как «доля миноритарных акционеров»), даже в случае отрицательного остатка по неконтрольной доле (действующий стандарт требует дополнительные убытки распределять среди собственников головной компании в большинстве случаев).

Частичное выбытие финансовых вложений в дочернее предприятие при сохранении контроля учитывается как операция с собственниками и отражается в капитале. В пересмотренном стандарте также раскрывается информация о том, как предприятие должно оценивать любую прибыль или убыток, возникающие в результате утраты контроля над дочерней компанией. Частичное выбытие финансовых вложений в дочернее предприятие, ведущее к потере контроля, подразумевает переоценку оставшихся инвестиций по справедливой стоимости. Банк не ожидает, что пересмотренный стандарт окажет влияние на его финансовую отчетность.

«Условия перехода прав по долевым инструментам и аннулирование опционных планов» – Поправка к МСФО (IFRS) 2 (опубликованная в январе 2008 года, вступающая в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее). В соответствии с данной поправкой, условия перехода прав по долевым инструментам (vesting conditions) включают только условия работы по договору (service conditions) и эффективности такой работы (performance conditions), которые помимо достижения определенных показателей подразумевают

необходимость отработать определенный период времени. Банк не ожидает, что данная поправка повлияет на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (пересмотренный в январе 2008 года, вступивший в действие для слияний компаний, произошедших в начале первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или позднее). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 позволяет предприятию оценить долю неконтролирующих сторон с помощью существующего метода по МСФО (IFRS) 3 (в пропорциональном отношении к чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов приобретаемой организации) или по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит больше деталей для руководства по применению метода приобретения при объединении бизнеса. Требование оценки всех активов и обязательств при поэтапном объединении по справедливой стоимости с целью расчета гудвилла было отменено. Вместо этого, организация-приобретатель должна будет переоценить свою прежнюю долю в приобретаемой компании по справедливой стоимости на дату объединения и распознать соответствующую доход или убыток в отчете о прибылях и убытках. Все расходы, связанные с объединением, будут учитываться отдельно и поэтому признаваться затратами, а не включаться в стоимость гудвила. Организация-приобретатель должна будет распознать на дату объединения обязательства по всем будущим выплатам. Изменения в стоимости данных обязательств после даты объединения будут признаны в соответствии с соответствующими МСФО, а не путем корректировки оценки гудвилла. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 рассматривает объединение бизнеса только при взаимном согласии, достигнутом при заключении контракта. Банк не ожидает, что данный пересмотренный стандарт повлияет на его финансовую отчетность.

МСФО 8 замещает МСБУ 14 «Сегментная отчетность» и подразумевает представление финансовой и прочей информации о сегментах, подлежащих раскрытию. МСФО 8 вступает в силу для отчетности, подготовленной за периоды, начавшиеся с 1 января 2009 года. МСФО 8 применим только для отчетности предприятий, в том числе консолидированной, чьи долговые или долевые финансовые инструменты котируются на фондовых рынках, либо регистрируются для обращения на рынках, которые содержат комиссии, уплаченные по ценным бумагам или прочие расходы по выпуску инструментов на публичные рынки. Так как вышеуказанное не имеет отношения к Банку, Руководство считает, что стандарт не окажет значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

Прочие новые стандарты или разъяснения. Банк ранее не применял следующие новые стандарты или разъяснения:

- МСФО (IFRS) 13, Программы лояльности потребителей (действует для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или позднее).
- МСФО (IFRS) 15, Договора на строительство объектов недвижимости (действует для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее).

Основопологающие допущения

1. Учет по методу начисления. В соответствии с этим допущением операции записываются в момент их совершения, а не в момент поступления денег и относятся к тому отчетному периоду, когда была совершена операция. При этом данное допущение включает:

- концепцию регистрации дохода, которая заключается в том, что доход отражается в том отчетном периоде, когда он заработан (т.е. Банк завершил все действия для его получения) и реализован, т.е. получен или явно может быть получен, а не когда получены денежные средства. Исключением является поэтапное выполнение контракта и метод продажи в рассрочку;
- концепцию соответствия, т.е. в отчетном периоде регистрируются только те расходы, которые привели к доходам данного периода. Банк использовал правило, при котором, если произведенные расходы приводят к будущим выгодам, они отражаются как активы, если они приводят к текущим выгодам – как расходы, а если не приводят ни к каким выгодам – как убытки.

2. Непрерывность деятельности. Это допущение означает, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него не существует необходимости, ни намерения ликвидировать или существенно сократить свою деятельность по каким либо причинам. Прилагаемая финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее существование финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

3. Соответствие учетной политики требованиям МСФО и сопоставимость данных. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Отчетность по международным стандартам построена путем трансформации отчетности по РПБУ и проведения ряда корректировок по кредитному портфелю и портфелю ценных бумаг, основным средствам, прочим дебиторам и кредиторам.

Изменения в учетной политике

В целом применявшаяся учетная политика соответствует учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением поправок к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7

«Финансовые инструменты: раскрытие информации», вступившим с силу 13 октября 2008 года, и последующих пояснений к ним в ноябре 2008 года.

Поправки к МСБУ 39 допускают реклассификацию из категории непроемких финансовых активов (кроме тех, которые вошли в категорию реальной стоимости), предназначенных для торговли, если они более не удерживаются для продажи или выкупа в краткосрочной перспективе, в состав кредитов и дебиторской задолженности, или инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, или финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, при изменении в намерении в случае наступления «редких обстоятельств». «Редкими» считаются обстоятельства, возникающие из единичного события, которое является необычным и которое вряд ли повторится в краткосрочной перспективе.

Указанные поправки вступили в силу с 1 июля 2008 года. Все реклассификации, осуществленные в периоды, начинающиеся с 1 ноября 2008 года или после указанной даты, будут действительны исключительно с даты осуществления такой реклассификации. Все реклассифицированные инструменты должны быть последовательно рассмотрены на обесценение с использованием правил МСБУ 39 по обесценению для категорий, в которые они были реклассифицированы.

Поправки к МСФО 7 вводят дополнительные требования по раскрытию информации в том случае, если компания реклассифицировала финансовые активы в соответствии с поправками к МСБУ 39.

Результатом применения Банком МСБУ 39 стало следующее:

Банк признал факт наступления «редких обстоятельств» в связи с кризисом на международных финансовых рынках. Снижение рыночных котировок, имевшее место в третьем квартале 2008 года, представляет собой редкое событие, так как оно существенным образом превысило историческую волатильность за период наблюдения над финансовыми рынками. Именно поэтому после внедрения поправок к МСБУ 39 и МСФО 7 Банком проведена переклассификация долговых обязательств, учитываемых как «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию долговых обязательств, учитываемых как «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи». Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 26 491 тыс. руб. отражена в отчете об изменении собственного капитала.

4. Принципы учетной политики

Консолидация

Банк имеет дочернюю и несколько ассоциированных компаний (в основном без владения акциями, или долями), операции которых не являются материальными в контексте Банка. Кроме того, у Банка имеются заинтересованные стороны, которые связаны с Банком через общих директоров и менеджмент (см. Примечание 30) Руководство Банка рассмотрело требования МСФО 24 «Сделки с заинтересованными сторонами» в отношении необходимости составления консолидированной отчетности для объединения остатков и результатов деятельности Банка и данных компаний и пришло к выводу, что консолидация не требуется.

Признание и оценка финансовых инструментов

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

Далее изложены основные принципы учетной политики Банка, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет, кроме изменений в учетной политике, которые были внесены в текущем году.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по официальному курсу Банка России, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по официальному обменному курсу Банка России, действовавшему на отчетную дату.

Ниже приведены обменные курсы за 31 декабря 2009 и 2008 года, использованные Банком при составлении неконсолидированной финансовой отчетности:

	2009	2008
Рубль/доллар	30.2442	29.3804
Рубль/евро	43.3883	41.4411

Учет в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Соответственно, МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности за 2008 год не применяется.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется равной балансовой стоимости.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление и уменьшение ранее списанных и созданных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Прекращение признания

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

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка представляются в балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, был отнесен непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) по состоянию на 31 декабря 2008 года.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка) в составе прибыли / (убытка) от прекращенной деятельности после налогообложения. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

- a) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей;
- b) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости исходя из мотивированного суждения, но не ниже балансовой стоимости. Изменения справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	Годовая норма амортизации, %
<u>Объекты основных средств</u>	
Объекты недвижимого имущества	1,5
Автомобили	14
Офисное и компьютерное оборудование	20
Мебель и другое оборудование	14
Прочее оборудование	14
<u>Объекты нематериальных активов</u>	
Программное обеспечение	10
Прочие НМА	10

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика. Изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые, ценные бумаги

Выпущенные долговые, ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые, ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств, за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды попадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Доход в форме дивидендов

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Банка или на деятельность которых Банк не оказывает существенного влияния, отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Обязательства по уплате единого социального налога

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Изменения принципов учетной политики

В течение отчетного года Банк изменил ряд принципов учетной политики в результате появления новых или пересмотренных стандартов, имеющих отношение к его операциям, вступивших в действие с отчетных периодов, начинающихся с 01 января 2008 года или позднее. Следующие изменения оказали влияние на финансовое положение Банка или результаты его деятельности или привели к изменениям в классификации соответствующих данных финансовой отчетности:

Применение МСБУ 1 «Предоставление финансовой отчетности» (пересмотрен в 2003 году) привело к раскрытию большего объема информации, включая раскрытие критических бухгалтерских оценок и мотивированных суждений при применении принципов учетной политики.

Применение МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотрен в 2003 году) привело к раскрытию большего объема информации в отношении операций, проводимых со связанными сторонами.

Применение МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Раскрытие и предоставление информации» (пересмотрен в 2004 году) привело к раскрытию большего объема информации в отношении финансовых инструментов.

Следуя МСФО 7, Правление комитета по Международным Стандартам Финансовой отчетности объявило о том, что новые стандарты не вступят в силу до 2009 года. Однако, данное утверждение не относится к изменениям, внесенным в комментарии к МСФО, выпущенные Международным Комитетом по интерпретации Финансовой Отчетности, а также к незначительным изменениям к МСФО.

Новые стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО стали обязательными для банка в период с 1 января по 31 декабря 2009 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2008 года, если не указано иное. МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал влияние на формат представления информации в консолидированной финансовой отчетности Группы, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков. Основное изменение заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных доходах и замене баланса на отчет о финансовом положении. Изменение не затрагивает показатели отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2008 года и предыдущие отчетные даты по сравнению с ранее представленными банком бухгалтерскими балансами.

В качестве альтернативы организациям разрешено представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе. Банк сделал выбор в пользу представления отдельных отчетов.

Следующие МСФО, не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют описываемые в них операции:

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» - «Переклассификация финансовых активов» (выпущены в октябре 2008 года; вступают в силу с 1 июля 2008 года или после этой даты; не применяются ретроспективно).

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» в новой редакции вступает в силу с 1 января 2009 года.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты.

Изменения к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» с 1 января 2009 года.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» с 1 января 2009 года.

Следующие новые стандарты, поправки к ним и интерпретации, по мнению Руководства Банка, не окажут влияния на финансовую отчетность, поскольку на данный момент Банк не осуществляет и в ближайшем будущем не планирует осуществлять рассматриваемые в данных стандартах и интерпретациях операции:

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (пересмотрен в январе 2008 года, вступает в силу для объединений бизнеса с датой приобретения приходящейся на начало или дату, следующую за началом, первого отчетного годового периода, начинающихся 1 июля 2009 года или позднее);

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (введен в действие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее). Стандарт применяется к Компаниям, долговые или долевые инструменты которых продаются на публичном рынке и которые подают свою финансовую отчетность в соответствующие регулирующие органы с целью выпуска любого вида инструментов на публичном рынке.

«Условия вступления в долевые права и их отмена» – поправка к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» (опубликована в январе 2008 года, введен в действие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее);

«Хеджируемые статьи, отвечающие установленным критериям» – Поправка к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» (введена в действие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или позднее);

Интерпретация (IFRIC) 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию» (введена в действие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 октября 2008 года или позднее).

Новые раскрытия количественных аспектов позволят получить информацию о степени риска на основе информации, предоставляемой внутри Банка ключевому управленческому персоналу. Количественные и качественные данные позволяют получить информацию о степени подверженности кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, включая анализ чувствительности к рыночному риску.

5. Влияние исправления ошибок

В ходе составления отчетности на 31 декабря 2009 года обнаружены ошибки в расчете справедливой стоимости субординированных займов на предыдущую отчетную дату, также обнаружено ошибочное отражение в отчете о прибылях и убытках разницы переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Исправление ошибок привело к изменению совокупной суммы обязательств через изменение средств клиентов и собственного капитала за счет изменения показателя нераспределенной прибыли (уменьшение прибыли за 2008 год на 3 405 тыс.руб.).

6. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Наличные средства	558 902	366 536
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	534 138	849 763
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	46 920	77 819
- других стран	727	60
Корреспондентские счета в банках в драгоценных металлах	-	10 930
<u>Итого денежных средств и их эквивалентов</u>	<u>1 140 687</u>	<u>1 305 108</u>

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

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Облигации федерального займа	-	-
Корпоративные облигации	221 231	-
Корпоративные акции	-	-
Муниципальные облигации	-	-
Векселя	171 283	415 070
<u>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</u>	<u>392 514</u>	<u>415 070</u>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают векселя, приобретенные у третьих лиц по договорам продажи, справедливая стоимость которых на 31 декабря 2009г. составляет 392 514 тысяч рублей (2007 г.: 415 070 тысяч рублей).

Банк имеет лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами:

- № 014-04752-100000 от 23.02.2001 г. на брокерскую деятельность;
- № 014-04769-010000 от 23.02.2001 г. на дилерскую деятельность;
- № 014-04782-001000 от 23.02.2001 г. на деятельность по управлению ценными бумагами;
- № 014-04732-000100 от 16.02.2001 г. на депозитарную деятельность.

Ценные бумаги, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, приобретаются по рыночной стоимости. Договорные цены по ним и цены, установленные на аукционах Банком, определены как справедливая стоимость.

8. Средства в других банках

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 423 499	1 486 430
Прочие средства в других банках	3 275	2 455
Векселя банков	-	-
Резерв на возможные потери по средствам в других банках	-	-
<u>Итого средств в других банках</u>	<u>1 426 774</u>	<u>1 488 885</u>

Показатель «Прочие средства в других банках» представлен специальными счетами для расчетов с ЗАО Банк ВТБ-24 и ВТБ Банк (Дойчланд) АГ по пластиковым картам, КБ «Евротраст» ЗАО по международным переводам системы «Мигом». Данные счета не предназначены для осуществления операций по межбанковскому кредитованию. В течение 2009 года средства другим банкам по ставкам ниже рыночных не предоставлялись.

По состоянию на 31 декабря 2009г. оценочная, справедливая стоимость средств в других банках составила 1 426 774 тыс.руб. (2008г.: 1 488 885 тысяч рублей).

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Текущие кредиты	4 289 174	4 087 837
Просроченные кредиты	245 690	138 449
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(387 402)	(192 768)
<u>Итого кредиты и дебиторская задолженность</u>	<u>4 147 462</u>	<u>4 033 518</u>

В показатель «Кредиты и дебиторская задолженность» включены предоставленные клиентам кредиты, приобретенные у векселедателей (эмитентов) векселя, требования по прочим операциям, экономическим содержанием которых является кредитование.

В течение 2009 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток сумме 5 813 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных. (2008г.: 8 087 тысяч рублей).

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что имеется риск в получении сумм, причитающихся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Формирование резервов осуществляется на основании оценки кредитного риска, с учетом финансового состояния заемщика, качества обслуживания долга, обеспечения и другой информации.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за год:

<u>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному году</u>	<u>(192 768)</u>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года (данная строка должна представлять собой чистое изменение резерва в отчете о прибылях и убытках за год)	(194 384)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям баланса)	(5 459)
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям баланса)	5 209
<u>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного</u>	<u>(387 402)</u>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	<u>2009</u>		<u>2008</u>	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	168 251	4	223 071	5
Добыча полезных ископаемых	447 480	10	124 442	3
Обрабатывающие производства	1 341 671	30	341 367	8
Предприятия торговли	750 207	16	1 185 685	28
Транспорт и связь	434 534	10	187 761	4
Страхование	1 456	0		
Финансы и инвестиции	372 187	8		
Строительство	241 357	5	321 242	8
Телекоммуникации	0	0		
Частные лица	723 524	16	916 868	22

Прочие	54 197	1	925 850	22
Итого кредитов и дебиторской задолженности	<u>4 534 864</u>	<u>100</u>	<u>4 226 286</u>	<u>100</u>

На отчетную дату 31 декабря 2009 года у Банка было 8 заемщиков (2008 год: 14 заемщиков) с общей суммой выданных им кредитов свыше 118 000 тысяч рублей (2008 год: свыше 95 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 325 789 тысяч рублей (2008 год: 2 023 975 тысяч рублей), или 29% (2008 год: 48%) от общего кредитного портфеля.

На отчетную дату 31 декабря 2009 года оценочная, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 4 147 462 тысячи рублей (2008г.: 4 033 518 тысяч рублей)

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	749 637	56 258	88 840	13 816	69 520	<u>978 071</u>
Кредиты, обеспеченные:						
Недвижимостью	902 720	243 119	97 425	131 716		<u>1 374 980</u>
оборудованием и транспортными средствами	179 642	24 620	33 006	937		<u>238 205</u>
поручительствами и банковскими гарантиями	1 295 054	15 104	151 300	94 748		<u>1 556 206</u>
Итого:	<u>3 127 053</u>	<u>339 101</u>	<u>370 571</u>	<u>241 217</u>	<u>69 520</u>	<u>4 147 462</u>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	282 152	5 249	10 166	4 735	60 982	<u>363 284</u>
Кредиты, обеспеченные:						
Недвижимостью	1 053 595	305 744		35 036		<u>1 394 375</u>
оборудованием и транспортными средствами	420 632	135 574	230	1 001		<u>557 437</u>
поручительствами и банковскими гарантиями	1 164 596	233 255	3 519	317 052		<u>1 718 422</u>
Итого:	<u>2 920 975</u>	<u>679 822</u>	<u>13 915</u>	<u>357 824</u>	<u>60 982</u>	<u>4 033 518</u>

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и по кредитам обесцененным по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам	<u>36 669</u>	<u>25 721</u>	<u>1 731</u>	<u>64 121</u>	
- требованиями к банку и денежными средствами					
- обращающимися ценными бумагами					
- недвижимостью	25 622		19 437	1 661	<u>46 720</u>
- оборудованием и транспортными средствами	10 647		2 940	70	<u>13 657</u>
- прочими активами					
- поручительствами и банковскими гарантиями	400		3 344		<u>3 744</u>
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные	<u>151 734</u>	<u>88 130</u>	<u>4 204</u>	<u>8 983</u>	<u>253 051</u>
- требованиями к банку и денежными средствами					
- обращающимися ценными бумагами					
- недвижимостью	81 873		34 609	977	<u>126 442</u>

- оборудованием и транспортными средствами	69 861	52 463	1 047		<u>123 371</u>
- прочими активами					
- поручительствами и банковскими гарантиями		1 058	2 180		<u>3 238</u>
Итого	<u>188 403</u>	<u>113 851</u>	<u>5 935</u>	<u>8 983</u>	<u>317 172</u>

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и по кредитам обесцененным по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам			<u>5 246</u>	<u>1 545</u>	<u>6 791</u>
- требованиями к банку и денежными средствами					
- обращающимися ценными бумагами					
- недвижимостью			2 185	1 545	<u>3 730</u>
- оборудованием и транспортными средствами			1 400		<u>1 400</u>
- прочими активами					
- поручительствами и банковскими гарантиями			1 661		<u>1 661</u>
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные	<u>46 389</u>	<u>31 867</u>	<u>25 676</u>	<u>8 983</u>	<u>112 915</u>
- требованиями к банку и денежными средствами					
- обращающимися ценными бумагами					
- недвижимостью	23 027	20 479	23 608	8 983	<u>76 097</u>
- оборудованием и транспортными средствами	20 362	11 388	200		<u>31 950</u>
- прочими активами					
- поручительствами и банковскими гарантиями	3 000		1 868		<u>4 868</u>
Итого	<u>46 389</u>	<u>31 867</u>	<u>30 922</u>	<u>10 528</u>	<u>119 706</u>

Далее представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
- текущие и индивидуально необесцененные	3 190 497	365 342	425 291	238 524	69 520	<u>4 289 174</u>
Итого текущих и необесцененных	<u>3 190 497</u>	<u>365 342</u>	<u>425 291</u>	<u>238 524</u>	<u>69 520</u>	<u>4 289 174</u>
Просроченные, но необесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	5 481	580	2 164	589		
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней						
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней						
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней						
- с задержкой платежа свыше 360 дней						
Итого просроченных, но необесцененных	<u>5 481</u>	<u>580</u>	<u>2 164</u>	<u>589</u>	<u>0</u>	<u>8 814</u>
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 108	5 011	2 350	96		<u>10 565</u>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	457	297	5 852	363		<u>6 969</u>
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	39 754	5 770	5 570	987		<u>52 081</u>
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	40 303	17 660	5 926	1 419		<u>65 308</u>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	27 240	40 320	27 429	6 964		<u>101 953</u>
Итого индивидуально обесцененных	<u>110 862</u>	<u>69 058</u>	<u>47 127</u>	<u>9 829</u>	<u>0</u>	<u>236 876</u>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3 306 840	434 980	474 582	248 942	69 520	<u>4 534 864</u>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	179 787	95 879	78 286	33 450		<u>387 402</u>
Итого кредитов и дебиторской задолженности	<u>3 127 053</u>	<u>339 101</u>	<u>396 296</u>	<u>215 492</u>	<u>69 520</u>	<u>4 147 462</u>

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
- текущие и индивидуально необесцененные	2 834 500	332 894	476 425	383 036	60 982	4 087 837
Итого текущих и необесцененных	2 834 500	332 894	476 425	383 036	60 982	4 087 837
Просроченные, но необесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	14 550	31 691	8 456	1 180		55 877
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней						
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней						
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней						
- с задержкой платежа свыше 360 дней						
Итого просроченных, но необесцененных	14 550	31 691	8 456	1 180	0	55 877
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 042	2 546	3 903			9 491
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 155	50		13 864		15 069
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	305	780	605	6 355		8 045
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	8 580	1 311	1 100	6 518		17 509
- с задержкой платежа свыше 360 дней	9 667	7 365	15 426			32 458
Итого индивидуально обесцененные	22 749	12 052	21 034	26 737	0	82 572
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 871 799	376 637	505 915	410 953	60 982	4 226 286
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	145 665	16 404	19 000	11 699		192 768
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 726 134	360 233	486 915	399 254	60 982	4 033 518

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2009	2008
Корпоративные акции		
Корпоративные облигации	110 353	109 178
Облигации внутреннего государственного валютного займа	89 318	90 248
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	125 162	143 431
Долевые, ценные бумаги	335 074	342 973
Прочие		
Резерв под обесценение	(1 586)	(1 602)
Отрицательная переоценка	(26 491)	(113 289)
Итого финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи	631 830	570 939

Ниже представлено описание основных вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2009 года:

Эмитент	Кол-во акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Балансовая стоимость, руб.	Капитал, (ЧА, тыс. руб.)	Стоимость ЧА, принадлежащая банку, тыс. руб.	УК, тыс. руб.
АОИ АБ "Алданзолотобанк" ЗАО	61	61 000,00	61 000,00	92 482	172,39	32 724
АОИ ОАО "Якутгазпром"	100	100,00	700,00	4 183 733	0,51	826 919
АОИ ОАО ННГК "Саханефтегаз" 1 вып.	7 952	7 952,00	1 122 716,00	0	0,00	0
АОИ ОАО "Якутскэнерго"	100	100,00	21,09	15 691 271	0,17	9 296 198
АОИ ОАО РСР "ЯФЦ"	75 000	75 000,00	75 000,00	109 974	82,48	100 000
АОИ ОАО "Железные дороги Якутии"	720 000	43 200 000,00	43 199 960,46	19 528 976	217 845,89	3 872 700
АОИ ОАО "Республиканское ипотечное агентство"	255 000	25 500 000,00	25 500 000,00	83 400	42 534,00	50 000
АОИ АК "АЛРОСА" (ЗАО)	11	148 527,50	3 069 365,06	154 465 716	6 230,15	3 682 483
АОИ ОАО "АЛРОСА-Нюрба"	401	10 025,00	13 329 000,00	3 288 237	1 648,23	20 000
АОИ ОАО "Яна-Колымская горная компания"	80	80 000,00	80 000,00	3 502	70,04	4 000

АОИ ОАО "Региональная страховая компания "Стерх"	6 000	6 000 000,00	6 000 000,00	729 049	8 748,59	500 000
<u>Всего вложений в долевые ценные бумаги</u>			<u>92 437 762,61</u>		<u>277 332,44</u>	

Долевые, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, перечисленные выше в таблице, представлены обыкновенными акциями эмитентов. Балансовая стоимость этих бумаг по состоянию на 31 декабря 2009 года составила 92 438 тысяч рублей. Справедливая стоимость, рассчитанная исходя из стоимости чистых активов эмитента – 277 332 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная, справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составила 631 830 тысяч рублей.

11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Облигации федерального займа	75 863	75 623
Муниципальные облигации	45 114	87 159
Прочие долговые, ценные бумаги	91 125	81 637
Резерв под обесценение	(86 998)	(20 676)
<u>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</u>	<u>125 104</u>	<u>223 743</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная, справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, составила 125 104 тысячи рублей (2008 г.: 223 743 тысячи рублей).

12. Прочие активы

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	27 559	45 377
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	4 779	1 524
Предоплата по налогам	6 080	1 554
Расчеты по конверсионным операциям	10 940	1 489
Драгоценные металлы	57 156	16 121
Прочие	10 278	2 149
Резерв под обесценение	(21 300)	(14 198)
<u>Итого прочих активов</u>	<u>95 492</u>	<u>54 016</u>

13. Основные средства и накопленная амортизация

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной на сумму инфлирования по состоянию на 1 января 2003 года в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». В течение 2008 и 2009г.г. решение о переоценке основных средств по рыночной стоимости не принималось.

	Прим	Здания	Автомобили	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель и другое оборудование	Прочее оборудование	Итого:
Стоимость (или оценка) на 1 января 2007 года		96 293	8 644	23 700	66 515	8 410	203 562
Накопленная амортизация		7 198	4 901	10 477	11 134	350	34 060
<u>Балансовая стоимость на 1 января 2007 года</u>		<u>103 491</u>	<u>13 545</u>	<u>34 177</u>	<u>77 649</u>	<u>8 760</u>	<u>237 622</u>
Поступления		88 503	11 877	8 970	11 267	129	120 746
Выбытия		23 837	744	17	468		25 066
Амортизационные отчисления	31	2 917	972	5 515	9 010	68	18 482
Стоимость (или оценка) на 1 января 2008 года		158 042	18 805	27 138	68 304	8 471	280 760
Накопленная амортизация		10 115	5 873	15 992	20 144	418	52 542
<u>Балансовая стоимость за 31 декабря 2007 года</u>		<u>168 157</u>	<u>24 678</u>	<u>43 130</u>	<u>88 448</u>	<u>8 889</u>	<u>333 302</u>
Поступления		94 933	7 263	4 247	21 205	576	128 124
Выбытия		79	1 555	15			1 649
Амортизационные отчисления	31	4 310	2 322	2 898	10 770	2 683	22 983
Стоимость (или оценка) на 1 января 2008 года		248 586	22 191	28 472	78 639	6 364	384 252
Накопленная амортизация		14 425	8 195	18 890	30 914	3 101	75 525
<u>Балансовая стоимость за 31 декабря 2008 года</u>		<u>263 011</u>	<u>30 386</u>	<u>47 362</u>	<u>109 553</u>	<u>9 465</u>	<u>459 777</u>
Поступления		181 013	3 482	19 055	2 444	95	206 089
Выбытия		15 730	2 056	53	58	806	18 703

Амортизационные отчисления	31	9 215	1 588	2 091	7 957	962	21 813
Стоимость (или оценка) на 1 января 2009 года		404 654	22 029	45 383	73 068	4 691	549 825
Накопленная амортизация		23 640	9 783	20 981	38 871	4 063	97 338
Балансовая стоимость за 31 декабря 2009 года		428 294	31 812	66 364	111 939	8 753	647 163

14. Инвестиционная недвижимость

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Стоимость на начало года	23 795	15 828
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива		(988)
Приобретение и переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	728	8 955
Стоимость на конец года	24 523	23 795
Суммы, признанные в прибыли (убытке)	8 272	13 570
Арендный доход	12 102	14 069
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	(3 830)	(499)

Руководство Банка считает целесообразным отнести к показателю «Инвестиционная недвижимость» стоимость имущества, сдаваемого в аренду: части зданий дополнительных офисов Банка по адресу: г. Якутск, ул. Кирова д. 28/1, в г. Покровск, ул. Неустроева, д. 1а, в г. Нерюнгри, ул. К.Маркса, 21.

На 2009 год были заключены договора аренды помещений с рядом юридических лиц:

по зданию, расположенному по ул. Кирова 28/1:

ООО «Пронто-ДВ»,
Строительной фирмой «Сэттэ»,
ООО ЧОП «Бастион»,
ООО «Фалько-Компани»,
Оператором сотовой связи ОАО «Мегафон»;

по зданию, расположенному в г. Покровск:

Центральный аппарат по организационному обеспечению деятельности мировых судей в РС (Я),
Хангаласский филиал Республиканского центра технической инвентаризации,
Хангаласский филиал Главного агентства воздушных сообщений;

по зданию, расположенному в г. Нерюнгри:

ОАО «ГАВС»,
ИП Сажина С.Л.,
ИП Сергеев Л.М.,
ИП Волкова С.В.,
ООО «С – ГОР».

В прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, включены расходы по содержанию здания, также расходы на текущий ремонт здания.

По состоянию на 31 декабря 2009 года стоимость части зданий за вычетом амортизации составила 24 523 тысяч рублей.

15. Средства других банков

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	241	670
Итого средств других банков	241	670

Показатель «Средства других банков» включает остатки на корреспондентских счетах ОАО Акционерного Банка «Сир» (г. Якутск), Нерюнгринского коммерческого банка «Нерюнгрибанк» ООО (г.Нерюнгри), филиала «Якутский» ОАО «Собинбанк».

16. Средства клиентов

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Государственные и общественные организации		
– Текущие (расчетные) счета	474 393	113 762

– Срочные депозиты	65 923	92 001
Прочие юридические лица		
– Текущие (расчетные) счета	1 017 354	1 910 865
– Срочные депозиты	1 491 800	2 687 273
Физические лица		
– Текущие счета (вклады до востребования)	578 239	289 098
– Срочные вклады	3 556 920	2 357 748
Итого средств клиентов	7 184 629	7 450 747

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<u>2009</u>		<u>2008</u>	
	<u>Сумма</u>	<u>%</u>	<u>Сумма</u>	<u>%</u>
Государственные органы	64 745	1	40 000	1
Муниципальные органы	42 630	1		
Предприятия нефтегазовой промышленности	21 935	0	410	0
Предприятия торговли	77 555	1	74 938	1
Транспорт	42 680	1	21 577	0
Страхование	184 795	3	69 693	1
Финансы и инвестиции	1 517 679	21	3 020 724	39
Строительство	222 208	3	130 693	2
Телекоммуникации	16 886	0	512	-
Частные лица	4 135 159	57	2 646 846	36
Прочие	858 357	12	1 445 354	20
<u>Итого средства клиентов (общая сумма)</u>	<u>7 184 629</u>	<u>100</u>	<u>7 450 747</u>	<u>100</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имел 3 клиента с остатками средств свыше 118 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 653 677 тыс.руб., или 23,0% от общей суммы средств клиентов.

На отчетную дату 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 7 184 629 тысяч рублей (2008 г.: 7 450 747 тысяч рублей).

В составе средств клиентов отражены субординированные займы по справедливой стоимости: по состоянию на 31 декабря 2009 года они составили 213 357 тысяч рублей, и состоят из следующих составляющих:

субординированный депозит, привлеченный у Национального фонда возрождения «Баргары» - 10 340 тысяч рублей.

субординированный депозит, привлеченный у ГУ Комитета по драгоценным металлам и драгоценным камням Республики Саха (Якутия) – 28 882 тысяч рублей;

субординированный депозит, привлеченный у ОАО «Республиканская инвестиционная компания» - 174 135 тысяч рублей.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Векселя	252 975	21 745
<u>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</u>	<u>252 975</u>	<u>21 745</u>

На отчетную дату 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг (простых векселей) составила 252 975 тысяч рублей (2008г.: 21 745 тысяч рублей).

18. Прочие заемные средства

Субординированные займы отражены по справедливой стоимости в составе средств клиентов.

19. Прочие обязательства

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Кредиторская задолженность	87 262	184 274
Налоги к уплате	16 731	17 794
Дивиденды к уплате		-
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	358	251
Кредиторы по платежным картам		-
Прочие		4 911
<u>Итого прочих обязательств</u>	<u>104 351</u>	<u>207 230</u>

20. Отложенное налогообложение

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль (8 834 тысячи рублей), которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и является отложенным налоговым активом в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2009 г.	2008 г.
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	20 577	16 920
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(3 650)	(716)
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	16 927	16 204

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2008 г.: 20%) за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%.

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

	2009 г.	2008 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(5 670)	47 090
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2009 г.: 20% и 15%, 2008 г.: 20%)	(1 134)	9 418
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	(439 630)	(260 697)
- расходы, не принимаемые к налогообложению	439 443	292 135
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
- доходы, ставка по которым составляет 15%	18 248	(24 652)
Воздействие изменения ставки налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	16 927	16 204

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

	2009 г.	2008 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Основные средства	3 212	0
Нематериальные активы	0	0
Амортизация ОС и НМА	3 650	2 050
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Наращенные доходы	0	0
Прочее	36 979	40 250
Общая сумма отложенного налогового актива	43 841	42 300
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	0	0

Чистая сумма отложенного налогового актива	43 841	42 300
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Основные средства	0	0
Инвестиционная недвижимость	0	0
Нематериальные активы	0	0
Амортизация основных средств и НМА	0	(5 732)
Прочее	(40 191)	(34 562)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(40 191)	(40 294)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	3 650	2 006

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе Банка.

21. Уставный капитал

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

	2009			2008		
	Количество акций	Номинал (в рублях)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал (в рублях)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	769 943 446	1	1 018 094	612 301 808	1	860 453
Итого уставный капитал	769 943 446	1	1 018 094	612 301 808	1	860 453

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Банк не эмитировал, выкупленных у акционеров собственных акций на отчетную дату Банк не имел.

В 2009 году осуществлена дополнительная эмиссия акций в размере 157 641 638 штук.

Национальным банком Республики Саха (Якутия) зарегистрированы отчеты о дополнительной пятой эмиссии акций Банка. Фактический объем зарегистрированных выпусков, состоящих из:

- 157 641 638 обыкновенных именных бездокументарных акций с государственным номером 10102602B005D номинальной стоимостью 1 рубль каждая;

- Размер уставного капитала после регистрации итогов выпуска составил 769 943 тыс. рублей, с учетом инфляции 1 018 094 тыс. руб.

22. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе включенных в активы группы выбытия, удерживаемые для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок. Фонд переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие. Фонд курсовых разниц переводится в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационных корректировок в случае его реализации через выбытие дочерней организации посредством продажи, ликвидации, погашения уставного капитала или отказа от прав на всю эту дочернюю организацию или ее часть.

Прочие компоненты совокупного дохода

	2009	2008
Изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	88 421	109 582
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	(17 684)	(21 917)
Прочие компоненты совокупного дохода (убытка) за вычетом налога	70 737	87 666

Поскольку в соответствии с учетной политикой основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной на сумму переоценки за вычетом накопленного износа, Банком осуществлено восстановление фонда переоценки основных средств (1 037 тысяч рублей), созданного до 1997 года, и проинфлирована стоимость основных средств и накопленной амортизации, приобретенных до 1 января 2003 года.

23. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 31 декабря 2009 года 70 630 тысяча рублей. (2008г.: 34 291 тысяч рублей) Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) по состоянию на 31 декабря 2009 года составила 14 948 тысяча рублей (2008г.: 41 332 тысяч рублей).

24. Процентные доходы и расходы

	2009	2008
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	683 675	563 790
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		3
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	49 224	20 359
Средства в других банках	72 889	220 203
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	172 820	40 411
Корреспондентские счета в других банках	190	416
Итого процентных доходов	978 798	845 182
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(171 670)	(204 459)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(2 371)	(8 246)
Срочные вклады физических лиц	(302 563)	(215 739)
Срочные депозиты банков		
Итого процентных расходов	(476 604)	(428 444)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	502 194	416 738

25. Комиссионные доходы и расходы

	2009	2008
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	100 583	51 581
Комиссия по кассовым операциям	7 866	30 766
Комиссия за инкассацию	9 606	9 093
Комиссия по операциям с ценными бумагами	84	48
Комиссия по выданным гарантиям	5 005	2 146
Прочие	28 279	43 487
Итого комиссионных доходов	151 423	137 121
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(2 529)	(15 593)
Комиссия по операциям с ценными бумагами		(9)
Прочие	(20 169)	(42)
Итого комиссионных расходов	22 698	(15 644)

26. Операционные расходы

	2009	2008
Затраты на персонал	(258 206)	(215 070)
Амортизация основных средств	(34 195)	(24 623)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(4 548)	(4 367)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(26 196)	(18 893)
Реклама и маркетинг	(5 019)	(8 173)
Административные расходы	(58 243)	(51 499)
Отчисления в фонды и резервы	(13 178)	(48 457)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(33 072)	(28 471)
Прочие	(55 103)	(33 260)
Итого операционных расходов	(487 760)	(432 813)

Показатель «Отчисления в фонды и резервы» содержит расходы Банка по формированию резервов по другим операциям и отчисления в фонд страхования вкладов физических лиц.

В показатель «Прочие» включены штрафы, транспортные расходы, хозяйственные расходы банка, а также расходы, не относящиеся к деятельности Банка, такие как спонсорство, финансирование республиканских мероприятий и другие.

27. Налоги на прибыль

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств и требований по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года соответственно.

Отложенный налог был рассчитан по ставке 20 % (2008 год: 24%)

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Убыток по МСФО после налогообложения составил 22 597 тыс. рублей. (за 2008 год прибыль 30 886 тыс. рублей)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

28. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, процентный риски и риск потери ликвидности) и операционных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежемесячно. Лимиты на активные операции рассматриваются на заседаниях Правления банка и утверждаются Председателем Правления.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц, страхования заложенного имущества в пользу банка.

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

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Валютный риск. Банк осуществляет свою деятельность, в том числе, в иностранных валютах, главным образом в долларах США и евро. Операции представляют собой выдачу кредитов резидентам РФ, а также прием вкладов в иностранных валютах. Кроме того, клиенты Банка проводят расчеты связанные с осуществлением внешнеторговой деятельности, что приводит к необходимости осуществления Банком расчетов с другими кредитными организациями в иностранных валютах.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Банк имеет разработанную и утвержденную политику в области управления валютным риском. Обязательной оценке подлежит риск открытой валютной позиции и риск операций по валютному кредитованию. Наблюдательный совет банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. Риск операций по валютному кредитованию включает риск обесценения обеспечения вследствие непредвиденного изменения валютного курса и рассматривается в краткосрочной перспективе (ежедневно), а также в среднесрочной и долгосрочной перспективе с учетом прогнозов изменения валютного курса.

Органами управления валютными рисками банка являются: Председатель Правления банка, Кредитно-депозитная комиссия банка, которые контролируют соблюдение установленных настоящим Положением лимитов открытой валютной позиции, выбирают методы управления валютным риском, а в случае необходимости принимают меры для устранения нарушений.

Тем не менее, руководство Банка полагает, что Банк не подвергает себя существенному валютному риску, поскольку деятельность Банка сосредоточена в субъектах РФ и все транзакции осуществляются, главным образом, в рублях РФ (доля активов и обязательств в иностранной валюте не превышает 8 % в общей валюте баланса Банка). Кроме того, имеются ограничивающие требования ЦБ РФ по величине открытой валютной позиции по каждой из валют и по совокупности, которые должны соблюдаться на ежедневной основе. Лимиты на размер открытой

валютной позиции по каждой валюте и в совокупности составляют 10% и 20% величины собственных средств Банка соответственно.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2009 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. По состоянию за 31 декабря 2009 года, позиция Банка по валютам составила:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 037 507	50 009	53 167	4	1 140 687
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	47 832				47 832
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	392 514				392 514
Средства в других банках	1 423 458	3 316			1 426 774
Кредиты и дебиторская задолженность	4 022 994	72 759	51 709		4 147 462
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	631 830				631 830
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	125 104				125 104
Инвестиции в ассоциированные компании	27 217				27 217
Прочие активы	37 428	863	71	57 130	95 492
Отложенные налоговый актив	5 876				5 876
Основные средства	647 162				647 162
Инвестиционная недвижимость	24 523				24 523
Итого активов	8 423 445	126 947	104 947	57 134	8 712 473
Обязательства					
Средства других банков	238	2	1		241
Средства клиентов	6 925 210	118 102	103 965	37 352	7 184 629
Выпущенные долговые ценные бумаги	252 975				252 975
Прочие заемные средства	0				0
Налоговое обязательство	0				0
Прочие обязательства	100 495	3 856			104 351
Итого обязательств	7 278 918	121 960	103 966	37 352	7 542 196
Чистая балансовая позиция	1 144 527	4 987	981	19 782	1 170 277
Оценочные обязательства	294 534				294 534
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	-	-	-	-	-

На отчетную дату 31 декабря 2008 года позиция Банка по валютам составила:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
Чистая балансовая позиция	995 235	14 306	(59 836)	4 090	953 795
Оценочные обязательства	200 881				200 881
Чистая внебалансовая условная позиция	-	-	-	-	-

Чистая внебалансовая условная позиция, включающая условные валютные позиции по валютным форвардным контрактам с поставкой базового актива и опционам, производным финансовым инструментам, по состоянию на 31 декабря 2009 года отсутствует.

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2009 г.		За 31 декабря 2008 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(214)	(214)	(107)	(107)
Ослабление доллара США на 5%	358	286	111	89
Укрепление евро на 5%	(16)	(16)	(6)	(6)
Ослабление евро на 5%	26	21	7	6

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

Риск ликвидности. Риск потери ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляют Управление банковских рисков, Управление анализа и прогнозирования, Расчетный центр.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	<u>До востр. и</u>					<u>Итого</u>
	<u>менее 1</u> <u>месяца</u>	<u>От 1 до 6</u> <u>месяцев</u>	<u>От 6 до 12</u> <u>месяцев</u>	<u>От 1 года</u> <u>до 5 лет</u>	<u>С неопр.</u> <u>Сроком</u>	
<u>Активы</u>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 140 687					1 140 687
Обязательные резервы на счетах в Банке России					47 832	47 832
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		47 490	70 387	274 637		392 514
Средства в других банках	1 425 616			1 158		1 426 774
Кредиты и дебиторская задолженность	517 606	739 455	1 909 242	981 159		4 147 462
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	322 907		6 691	302 232		631 830
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0		46 462	78 642		125 104
Инвестиции в ассоциированные организации					27 217	27 217
Прочие активы	67 031	21 529			6 932	95 492
Отложенный налоговый актив		5 876				5 876
Основные средства					647 162	647 162
Инвестиционная недвижимость					24 523	24 523
<u>Итого активов</u>	<u>3 473 847</u>	<u>814 350</u>	<u>2 032 782</u>	<u>1 637 828</u>	<u>753 666</u>	<u>8 712 473</u>
<u>Обязательства</u>						
Средства других банков	241	-	-	-	-	241
Средства клиентов	2 483 857	1 834 556	1 179 754	1 686 462		7 184 629
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 567	214 408	30 000			252 975
Прочие заемные средства				0		0
Прочие обязательства	34 549				69 802	104 351
Отложенное налоговое обязательство						-
<u>Итого обязательств</u>	<u>2 527 214</u>	<u>2 048 964</u>	<u>1 209 754</u>	<u>1 686 462</u>	<u>69 802</u>	<u>7 542 196</u>
<u>Чистый разрыв ликвидности</u>	<u>946 633</u>	<u>-1 234 614</u>	<u>823 028</u>	<u>-48 634</u>	<u>683 864</u>	<u>1 170 277</u>
<u>Совокупный разрыв за 31 декабря 2008 года</u>	<u>946 633</u>	<u>-287 981</u>	<u>535 047</u>	<u>486 413</u>	<u>1 170 277</u>	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	<u>До востр. и</u>					<u>Итого</u>
	<u>менее 1</u> <u>месяца</u>	<u>От 1 до 6</u> <u>месяцев</u>	<u>От 6 до 12</u> <u>месяцев</u>	<u>От 1 года</u> <u>до 5 лет</u>	<u>С неопр.</u> <u>Сроком</u>	
<u>Активы</u>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 305 108					1 305 108
Обязательные резервы на счетах в Банке России					10 831	10 831
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	415 070					415 070
Средства в других банках	1 488 455			430		1 488 885
Кредиты и дебиторская задолженность	223 309	1 602 090	1 164 381	1 043 738		4 033 518
Финансовые активы, имеющиеся в					570 939	570 939

наличии для продажи						
Финансовые активы, удерживаемые до погашения			23 745	124 375	75 623	223 743
Инвестиции в ассоциированные организации					34 095	34 095
Прочие активы	4 373	1 588	5 229	28 021	14 805	54 016
Отложенный налоговый актив			25 111			25 111
Основные средства					459 777	459 777
Инвестиционная недвижимость					23 795	23 795
Итого активов	3 436 315	1 603 678	1 218 466	1 196 564	1 189 865	8 644 888
Обязательства						
Средства других банков	670					670
Средства клиентов	3 513 725	1 683 706	909 123	1 344 193		7 450 747
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 489	19 256				21 745
Прочие обязательства	22 413	11 308	84 189	11 360	77 960	207 230
Отложенное налоговое обязательство						-
Итого обязательств	3 539 297	1 714 270	993 312	1 355 553	77 960	7 680 392
Чистый разрыв ликвидности	(102 982)	(110 592)	225 154	(158 989)	1 111 905	964 496
Совокупный разрыв на 31 декабря 2008 года	(102 982)	(213 574)	11 580	(147 409)	964 496	

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства Банка, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности.

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

По мнению Банка, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно, не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального Банка России. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

	Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	45,5	52,6
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	126,1	65,1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	41,7	69,2

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском осуществляется на основе ГЭП-анализа, т.е. анализа требований и обязательств Банка по срокам, по привлеченным/размещенным процентным ставкам. Также положительным фактором в управлении процентным риском является размещение ресурсов на короткие сроки, в ликвидные, ценные бумаги.

Если бы за 31 декабря 2009 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 9 506 тысяч рублей больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам Банка (при допущении, что все договора по привлечению и размещению ресурсов были бы пересмотрены на основе взаимной договоренности с клиентами (за исключением: ОФЗ в сумме 165 181 тысяч рублей, субординированных депозитов в сумме 213 357 тысяч рублей.)

Принимая во внимание тот факт, что на практике перезаключение договоров с фиксированной процентной ставкой с целью ее понижения возможно только по размещенным средствам, при снижении процентной ставки по кредитам на 100 базисных пунктов за 31 декабря 2009 года, прибыль за год уменьшилась бы на 61 536 тысяч рублей.

Если бы за 31 декабря 2009 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 9 506 тысяч рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам Банка (при указанных выше допущениях).

В таблице ниже приведен анализ средних процентных ставок по видам основных валют для основных категорий денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе договорных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, действующим на конец года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2009 г.				2008 г.			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0,0%	-	-	-	0,0%	-	-	-
Средства в других банках	6,45%	3,65%	-	-	4,15%	2,77%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	18,57%	16,0%	14,60	-	15,48%	16,0%	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6,55%	-	-	-	3,00%	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	0,0%	0,0%	0,0%	-	0,0%	-	-	-
Средства клиентов								
текущие (расчетные) счета	0,44%	0,0%	0,0%	0,0%	0,30%	0,0%	0,0%	0,0%
срочные депозиты	10,48%	5,78%	5,78%	-	8,42%	6,70%	6,70%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,51%	-	-	-	10,53%	-	-	-

Знак «-» в таблице означает, что Банк не имеет активов и обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Операционный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с нарушениями процессов осуществления видов деятельности Банка, отсутствием надлежащего внутреннего контроля, управления или неэффективности (методической ошибочности) какой-либо технологии осуществления вида деятельности.

Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных рисков.

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства

По состоянию за 31 декабря 2010 года банк участвовал в судебных разбирательствах в связи с тем, что по итогам проверки налоговой инспекции банку предписано оплатить 10 589 тыс.руб. НДС по комиссионным доходам по агентским договорам 2005-2006 г.г. , кроме этого, штраф в размере 66 тыс.руб. и пени за несвоевременную уплату 4 169 тыс.руб. Банком подана апелляционная жалоба в Арбитражный суд. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению банка, вероятность значительных убытков низка.

Налоговое законодательство

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

Данные обстоятельства создают высокие налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с принципами МСФО, может быть существенным.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования», несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Обязательства по предоставлению кредитов (включить суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику)		
Неиспользованные кредитные линии	171 122	134 778
Гарантии выданные	126 497	66 670
Резерв по обязательствам кредитного характера	(3 085)	(567)
<u>Итого обязательств кредитного характера</u>	<u>294 534</u>	<u>200 881</u>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

В течение 2009 года Банк предоставлял гарантии и кредитные линии клиентам с хорошим финансовым состоянием, задолженность погашалась своевременно и в полном объеме. Кроме того, Наблюдательным Советом Банка не было принято решение о списании задолженности за счет сформированных резервов на возможные потери. Следовательно, использование резерва по обязательствам кредитного характера не осуществлялось.

Активы, находящиеся на хранении

В состав активов на хранении включаются активы, переданные Банку на депозитарное хранение, по агентскому соглашению, по договору доверительного управления и иным аналогичным основаниям. Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

Активы, находящиеся на хранении

В состав активов на хранении включаются активы, переданные Банку на депозитарное хранение, по агентскому соглашению, по договору доверительного управления и иным аналогичным основаниям. Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2009	2008
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
Акции предприятий, находящиеся на хранении в хранилище Банка	258	258
Акции предприятий, находящиеся на счетах в других хранилищах	87	59
Векселя третьих лиц, находящиеся на хранении в хранилище Банка	1 492 872	1 261 720
Всего активов на хранении	1 493 217	1 262 037

Заложенные активы

На 31 декабря 2009 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная, справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная, справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом, в виде основных средств.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная, справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная, справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

31. Сделки с заинтересованными сторонами.

Для целей данной финансовой отчетности, как определено МСФО 24 «Сделки с заинтересованными сторонами», стороны считаются заинтересованными в случае, если одна из сторон имеет контроль либо значительное влияние в принятии финансовых или стратегических решений. Владение 5 % акций или более рассматривается руководством Банка как один из возможных показателей того, что стороны являются заинтересованными. При рассмотрении взаимоотношений сторон с точки зрения их возможной связанности внимание направлено не столько на их правовое оформление, сколько на фактическую сущность этих взаимоотношений.

	<u>2009</u>		<u>2008</u>	
	<u>Сумма</u> <u>кредита</u>	<u>Резерв</u>	<u>Сумма</u> <u>кредита</u>	<u>Резерв</u>
Кредиты заинтересованным сторонам	176 452	1 811	142 949	2 435

Основные акционеры:

<u>Акционер</u>	<u>2009</u>		<u>2008</u>	
	<u>К-во акций</u>	<u>% владения</u>	<u>К-во акций</u>	<u>% владения</u>
Министерство имущественных отношений Республики Саха (Якутия)	478 044	62	330 373	54
Департамент имущественных отношений Мэрии г. Якутска	21 254	3	21 254	3
ОАО «Нижне-Ленское»	224 334	29	255 472	42
ООО «Нижне-Ленское-Инвест»	31 138	4	5 190	1
Прочие	15 173	2	13	0
<u>Итого:</u>	<u>769 943</u>	<u>100</u>	<u>612 302</u>	<u>100</u>

Члены Совета Директоров Банка, близкие члены их семей, старший менеджмент Банка, включая Правление, а так же Главный Бухгалтер, главы отделов и филиалов Банка, а так же близкие члены их семей рассматриваются в качестве заинтересованных лиц в силу их возможности влиять на деятельность Банка. Перечень таких физических лиц, а так же компаний, которые рассматриваются руководством в качестве заинтересованных сторон в силу разных причин, по состоянию на 31 декабря 2009 года представлен ниже:

	Вид деятельности
Крупные акционеры	
Министерство имущественных отношений Республики Саха (Якутия)	Орган исполнительной власти
Департамент имущественных отношений Мэрии г. Якутска	Орган исполнительной власти
ОАО «Нижне-Ленское»	Добыча алмазов
Ассоциированные компании	деятельность в области телевидения и радиовещания
ТРК «Алмаз»	деятельность в области телевидения и радиовещания
ООО «Медиа-Холдинг «Столица»	деятельность в области телевидения и радиовещания
Компании, аффилированные через ключевые фигуры менеджмента и их доли в акционерном капитале	
ООО «Астрей»	Финансовое посредничество
ООО «Передовые медицинские технологии»	Медицинские услуги

Ключевые фигуры менеджмента

Наблюдательный Совет

1	Борисов Егор Афанасьевич	Председатель Правительства Республики Саха (Якутия)
2	Николаев Айсен Сергеевич	Руководитель Администрации Президента и Правительства Республики Саха (Якутия)
3	Данчикова Галина Иннокентьевна	Заместитель Председателя Правительства Республики Саха (Якутия)
4	Ефимов Виктор Петрович	Министр имущественных отношений Республики Саха (Якутия)
5	Новиков Вадим Аркадьевич	Министр финансов Республики Саха (Якутия)
6	Федотов Александр Иванович	Генеральный директор ОАО «Республиканская инвестиционная компания»
7	Кычкин Василий Романович	Генеральный директор ОАО «Нижне-Ленское»
8	Осипов Михаил Анатольевич	Заместитель министра экономического развития РС(Я)
9	Миронов Александр Степанович	Председатель Правления банка, депутат Государственного собрания РС(Я) Ил-Тумэн

Правление банка

1	Миронов Александр Степанович	Председатель Правления
2	Степанов Павел Юрьевич	1 Заместитель Председателя Правления

3	Николаева Людмила Валерьевна	Заместитель Председателя Правления
4	Александров Леонид Вячеславович	Заместитель Председателя Правления
5	Басова Ирина Николаевна	Главный бухгалтер
6	Кривцова Татьяна Ивановна	Начальник управления организации работы банка
7	Буслаева Любовь Васильевна	Начальник управления по работе с клиентами

На стоимость участия в капитале ООО «Медиа-Холдинг», учитывая его финансовое состояние, сформирован резерв в размере 9 000 тыс.руб., или 30%.

Руководство рассмотрело требования МСФО 24 «Сделки с заинтересованными сторонами» к консолидации и пришло к выводу, что консолидация балансов и результатов деятельности ассоциированных предприятий, вследствие незначительного влияния на основные показатели деятельности Банка, не требуется. В свете вышеизложенного, Руководство совместно с Аудитором Банка приняло решение не готовить консолидированную финансовую отчетность. Данное решение будет пересматриваться ежегодно.

В течение отчетного периода Банк вступал в сделки с заинтересованными сторонами. Эти сделки представляют собой кредитные, депозитные договоры и гарантии, прочие операции.

Сальдо по счетам, доходы и расходы от сделок с заинтересованными сторонами представлены ниже (все остатки не обеспечены, если не указано иное). Балансовые остатки и операции с акционерами полностью отражаются в данной категории вне зависимости от того, принадлежали ли акционеры к другим категориям заинтересованных сторон.

	<u>31 декабря 2009</u>			<u>Итого остатки / операции с заинтересованными сторонами</u>	<u>Итого по категории в финансовой отчетности</u>
	<u>Акционеры</u>	<u>Ключевые фигуры менеджмента</u>	<u>Дочерние компании</u>		
Остатки					
Кредиты выданные	170 772	4 680	1 000	176 452	176 452
Резерв по кредитам выданным	764	47	1 000	1 811	1 811
Остатки на расчетных счетах	0	0	2	2	2
Процентный доход по кредитам выданным	40 075	487	26	40 588	40 588

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Заработная плата	13 143	14 020
Единовременные вознаграждения	11 379	9 608
Итого:	24 522	23 628

Членам Наблюдательного совета банка вознаграждение не выплачивалось.

Будущие обязательства по операционной аренде

В течение отчетного периода Банк арендовал часть основных средств, в частности, имущество и транспортные средства. Операционная аренда включает ряд договоров, срок действия которых заканчивается в 2009 году, но которые могут быть пролонгированы, что соответственно ведет к значительному увеличению суммы аренды к уплате в течение 2 - 5 лет. До конца 2009 года заключены договоры аренды помещений пунктов обмена валюты, помещений под банкоматы, операционные кассы в г. Якутске по ул. Рыдзинского, д.24, п. Мохсоглолох, здания дополнительных офисов Банка в г. Алдан, с. Майя.

Сведения о суммах аренды, подлежащих уплате в будущем, сторонам, не являющимся заинтересованными, представлены далее.

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Менее 1 года	4 338	4 475
От 1 до 5 лет	18 629	8 675
<u>Итого обязательств по операционной аренде</u>	<u>22 967</u>	<u>13 150</u>

Примечание: значительное отклонение суммы аренды от 1 до 5 лет в 2009 году по сравнению с данными за 2008 год объясняется тем, что в отчете за 2008 год не была включена стоимость аренды здания ДО в г. Алдан в связи с тем, что в 2009 году планировалось приобретение здания для дополнительного офиса.

Стоимость арендованных основных средств на 31 декабря 2009 г. составляет 12 203 тысяч рублей (2008 год: 13 228 тысяч рублей).

Будущие обязательства по негосударственной пенсионной программе работников.

Банк заключил договор о негосударственном пенсионном обеспечении работников с НПФ «Алмазная осень». Основным требованием для вступления работником в данную программу является стаж работы в банке не менее 15 лет. Количество участников на 31 декабря 2009 года составило 33 человека (2008 год: 23 человек) Взнос за 2009 год составил 4 012 тысяч рублей (2008 год: 3 340 тысячи рублей).

Сумма взноса, подлежащего уплате в будущем, НПФ «Алмазная осень»: менее 1 года – 5 052 тысяч рублей; от 1 до 5 лет 22 044 тысяч рублей;

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком, проводятся в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных условиям для операций с третьими сторонами. По ссудам и средствам, выданным связанным сторонам начислялись проценты, аналогичные прочим клиентам (по рыночным процентным ставкам).

В отношении связанных сторон Банк применяет политику управления рисками (кредитным, рыночным, валютным, ликвидности), аналогичную для операций с третьими сторонами. В связи с этим, у Банка отсутствуют повышенные риски в отношении связанных сторон.

32. Достаточность капитала

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов. Центральный Банк Российской Федерации требует от банков поддержания достаточности капитала на уровне 10 % от активов, скорректированных на факторы риска и рассчитываемых на основе Российских правил бухгалтерского учета (2006: 11%).

Помимо того, согласно схеме страхования депозитных вкладов минимальный уровень достаточности капитала 11%. Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню в течение отчетного года и предыдущего года. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года по РСБУ составлял 20,8% (2008г.: 20,1%)

К одной из приоритетных целей Банка относится выполнение требований Центрального Банка России по поддержанию достаточности капитала. Взвешенный коэффициент достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с международными принципами, на 31 декабря 2009 года составил 19,21 % (2008: 14,21 %), что превышает минимально рекомендуемую Базельским Комитетом (Международные Унифицированные Правила и Стандарты Оценки Капитала) величину в 8%. Показатель рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Комитетом 1998, на основе проаудированной отчетности Банка, по состоянию на 31 декабря 2009 года следующим образом:

	2009	2008
<u>Капитал 1-го порядка</u>		
Уставный капитал	1 018 094	860 453
Эмиссионный доход	176 000	176 000
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	158 403	87 666
Накопленная прибыль (убыток)	(182 220)	(159 623)
<u>Итого Капитал 1-го порядка</u>	1 170 277	964 496
<u>Капитал 2-го порядка</u>		
Субординированный кредит	213 357	211 299
<u>Итого Капитал 2-го порядка</u>	213 357	211 299
<u>Итого Капитал</u>	1 383 634	1 175 795
<u>Активы, взвешенные с учетом риска</u>	6 092 928	6 789 048
<u>Коэффициент достаточности капитала</u>	22,71%	17,32%
<u>Коэффициент достаточности капитала 1-го порядка</u>	19,21%	14,21%

Капитал рассчитывается как итоговая величина его компонентов с ограниченным и неограниченным доступом, пересчитанных с учетом следующих факторов риска:

Фактор риска **Описание**

	<u>Балансовые активы</u>
0%	Денежные средства, средства в Центральном Банке, требования к Правительству РФ, выраженные и профинансированные в рублях
100%	Кредиты клиентам

100% Прочие активы

Забалансовые активы и пассивы

0% Невостребованные лимиты кредитования со сроками гашения менее года
Неистребованные лимиты кредитования со сроками гашения более года и все аккредитивы,
50% включая резервные
100% Прочие гарантии выданные
1% - 5% Контракты по обмену валют
0% - 0.5% Контракты по процентным ставкам

33. События после отчетной даты

28 июня 2010 года Общее годовое собрание акционеров утвердило годовую отчетность банка по РСБУ за 2009 год, в т.ч. убыток после налогообложения в сумме 5 247 тысяч рублей.