

**Акционерный
коммерческий банк
«Азия-Инвест Банк»
(закрытое акционерное
общество)**

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года

АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК (ЗАО)

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА:	
Отчет о совокупной прибыли	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-50

АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК (ЗАО)

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

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, была утверждена Правлением Банка 07 июня 2010 года.

От имени Правления Банка:

Председатель Правления

07 июня 2010 года
г. Москва



Главный бухгалтер

07 июня 2010 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного коммерческого банка «Азия-Инвест Банк» (закрытое акционерное общество)

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Азия-Инвест Банк» (закрытое акционерное общество) (далее – «Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и соответствующие отчеты о совокупной прибыли, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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

Deloitte & Touche

07 июня 2010 года
г. Москва


АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК (ЗАО)

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы	4, 23	251,137	128,357
Процентные расходы	4, 23	<u>(67,976)</u>	<u>(42,159)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		183,161	86,198
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	<u>(4,856)</u>	<u>(12,605)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>178,305</u>	<u>73,593</u>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	2,183	(32,347)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	44,871	21,011
Доходы по услугам и комиссии полученные	8	28,164	18,029
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8	(3,201)	(2,757)
Формирование резервов под обесценение прочих активов	5	(100)	-
Прочие доходы		<u>118</u>	<u>286</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>72,035</u>	<u>4,222</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		250,340	77,815
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9, 23	<u>(99,075)</u>	<u>(89,561)</u>
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		<u>151,265</u>	<u>(11,746)</u>
Расходы по налогу на прибыль	10	<u>(22,145)</u>	<u>(9,951)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		<u>129,120</u>	<u>(21,697)</u>
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		<u>129,120</u>	<u>(21,697)</u>

От имени Правления Банка:


Председатель Правления
7 июня 2010 года
г. Москва


Главный бухгалтер
07 июня 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК (ЗАО)

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

	Приме- чания	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	11	500,772	715,620
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12	28,136	31,761
Средства в банках	13, 23	304,375	244,459
Ссуды, предоставленные клиентам	14, 23	1,891,077	1,548,370
Основные средства	15	789	1,257
Прочие активы	16	25,829	11,208
ИТОГО АКТИВЫ		2,750,978	2,552,675
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	17, 23	1,036,871	987,620
Средства клиентов	18, 23	549,306	528,479
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	760,897	734,610
Прочие обязательства	20,23	5,518	32,700
Итого обязательства		2,352,592	2,283,409
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	21	199,623	199,623
Эмиссионный доход	21	232,311	232,311
Непокрытый убыток		(33,548)	(162,668)
Итого капитал		398,386	269,266
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,750,978	2,552,675

От имени Правления Банка:

Председатель Правления

07 июня 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Главный бухгалтер

07 июня 2010 года
г. Москва

АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК (ЗАО)

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Непокрытый убыток	Итого капитал
31 декабря 2007 года	199,623	232,311	(120,480)	311,454
Дивиденды	-	-	(20,491)	(20,491)
Чистый убыток	-	-	(21,697)	(21,697)
31 декабря 2008 года	199,623	232,311	(162,668)	269,266
Чистая прибыль	-	-	129,120	129,120
31 декабря 2009 года	<u>199,623</u>	<u>232,311</u>	<u>(33,548)</u>	<u>398,386</u>

От имени Правления Банка:

Председатель Правления

07 июня 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Главный бухгалтер

07 июня 2010 года
г. Москва

АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК (ЗАО)

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

	Приме- чания	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль/(убыток) до налогообложения		151,265	(11,746)
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		4,856	12,605
Формирование резервов под обесценение по прочим активам		100	-
Нереализованная (прибыль)/убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(2,239)	32,149
Нереализованный убыток по операциям с иностранной валютой		58,118	1,520
Амортизация основных средств		915	1,354
(Прибыль)/убыток от реализации основных средств		(114)	55
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(416)	(2,714)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		<u>212,485</u>	<u>33,223</u>
Изменение операционных активов и обязательств			
Увеличение/(уменьшение) операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(46,833)	28,820
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		5,485	10,893
Средства в банках		(89,854)	168,633
Ссуды, предоставленные клиентам		(302,564)	(653,851)
Прочие активы		7,989	(2,761)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства Национального банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков		41,975	103,310
Средства клиентов		13,165	11,474
Выпущенные долговые ценные бумаги		(16,078)	716,938
Прочие обязательства		(15,774)	13,899
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(190,004)	430,578
Уплата налога на прибыль		(59,556)	(4,712)
Чистый (отток)/ приток денежных средств от операционной деятельности		<u>(249,560)</u>	<u>425,866</u>

АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК (ЗАО)

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

	Приме- чания	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(463)	(442)
Выручка от реализации объектов основных средств		<u>130</u>	<u>-</u>
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(333)</u>	<u>(442)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды уплаченные		<u>-</u>	<u>(20,491)</u>
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		<u>-</u>	<u>(20,491)</u>
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(606)	18,725
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(250,499)	423,658
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	<u>905,633</u>	<u>481,975</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	<u><u>655,134</u></u>	<u><u>905,633</u></u>

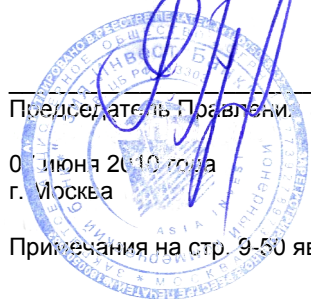
Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила 68,417 тыс. руб. и 258,821 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, составила 42,833 тыс. руб. и 145,585 тыс. руб., соответственно.

От имени Правления Банка:

Председатель Правления

07 июня 2010 года
г. Москва



Главный бухгалтер

07 июня 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК (ЗАО)

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерный коммерческий банк «Азия-Инвест Банк» (закрытое акционерное общество) (далее – «Банк») является закрытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1996 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии номер 3303. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий. Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов, в связи с чем не может привлекать средства физических лиц (Примечание 18).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 115054, г. Москва, ул. Дубининская, д.55, стр.7.

В процессе своей деятельности Банк получает значительные средства от банков и компаний, являющихся акционерами. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. средства, привлеченные от акционеров, составляли 41% и 54% от всех обязательств Банка, соответственно (Примечание 23).

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

Акционер	31 декабря 2009 года, %	31 декабря 2008 года, %
Наименование акционеров первого уровня:		
Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан	85.32	85.32
Государственно-акционерный коммерческий банк «Асака»	6.60	6.60
Национальная компания экспортно-импортного страхования «Узбекинвест»	6.38	6.38
Навоийский горно-металлургический комбинат концерна «Кызылкумредметзолото»	0.85	0.85
Государственно-акционерное общество «Ташкентское авиационное производственное объединение им. В.П.Чкалова»	0.85	0.85
Итого	100.00	100.00

Конечным акционером Банка является Правительство Республики Узбекистан.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 07 июня 2010 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации в основном в корпоративном сегменте. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в

связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала при этом, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности. Кредитный риск в отношении ссуд, предоставленных клиентам, повлекшим отток денежных средств от операционной деятельности в отчетном периоде, покрывается принятием в обеспечение по данным кредитам собственных выпущенных долговых ценных бумаг Банка.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации и ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям отчета о финансовом положении и отчета о совокупной прибыли для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности являются Российские рубли.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка или: (а) передать контрактные права на получение денег по активу; или (б) оставить за собой право на денежные средства по активу, но принять контрактное обязательство по выплате этих денег третьей стороне. После передачи

Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив остается на балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то актив списывается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если он не сохранил контроль, то актив списывается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие.

Финансовые обязательства

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), и средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (далее – «ОЭСР») со сроком погашения до 90 дней.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Средства в банках

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

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

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

Финансовый актив, кроме финансового актива, который удерживается для торговли, может быть определен как финансовый актив, отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки, при первоначальном признании, если: (1) такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; или (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или обеих из них, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально учитываются и впоследствии отражаются по справедливой стоимости. Банк использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Корректировка справедливой стоимости по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в отчете о совокупной прибыли за период. Банк не производил реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами.

Ссуды, предоставленные клиентам

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

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

Списание предоставленных ссуд

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

Резервы под обесценение

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

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

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

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

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

Основные средства

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

Здания и сооружения	2%
Мебель и оборудование	25%
Нематериальные активы	15%-33.3%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему ремонту отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям капитализации.

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

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

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

в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

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

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о совокупной прибыли, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

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

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

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

Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги

Средства Национального банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Финансовые гарантии

Финансовые гарантии, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Условные обязательства

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

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

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Банка нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание прочих доходов и расходов

Прочие доходы и расходы признаются на основе метода начисления и отражаются в том периоде, к которому они относятся.

Методика пересчета иностранной валюты

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

Обменный курс

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
руб./ 1 долл. США	30.2442	29.3804
руб./ 1 евро	43.3883	41.4411

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Учет влияния гиперинфляции

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

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

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

Резервы под обесценение ссуд

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

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

Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

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

Оценка финансовых инструментов

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

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

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

Применение новых и измененных стандартов

В текущем году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за периоды, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

Поправка к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – 6 сентября 2007 года КМСБУ выпустил поправку к МСБУ 1, которая меняет способ представления изменений в капитале, не связанных с собственниками. Она также меняет названия основных отчетов финансовой отчетности, которые будут употребляться в МСФО, но не требует их переименования в финансовой отчетности организации. Данная поправка к МСБУ 1 действительна для периодов, начинающихся не ранее 1 января 2009 года.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

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

В ноябре 2009 года КМСФО выпустил МСФО 9 «Финансовые инструменты». Стандарт действует в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, досрочное применение разрешается.

В МСФО 9 указывается, каким образом организация должна классифицировать и оценивать финансовые активы. Все финансовые активы должны классифицироваться полностью исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, а также характеристик денежных потоков по финансовым активам согласно договорам. Финансовые активы оцениваются по амортизированной или справедливой стоимости. Долговые инструменты оцениваются по амортизированной стоимости, только если (i) актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов с целью получения денежных потоков, предусмотренных договором, и (ii) условия договора по финансовому активу приводят к возникновению на определенные даты денежных потоков, которые представляют собой выплату основной части и процентов по непогашенной части долга. В случае невыполнения любого из двух критериев, финансовый инструмент классифицируется как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки (ОССЧПУ). Кроме того, даже если актив удовлетворяет критериям амортизированной стоимости, Банк может по собственному усмотрению при первоначальном признании определить финансовый актив, как ОССЧПУ, если это устраняет или значительно сокращает несоответствие в учете. Только финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по амортизированной стоимости, проверяются на обесценение. Все производные инструменты, включая встроенные производные инструменты, которые встроены в финансовые обязательства или основные контракты, не входящие в сферу действия МСБУ 39, и которые учитываются отдельно, являются ОССЧПУ, кроме случаев, когда они определены как эффективный инструмент хеджирования денежных потоков или инструмент чистых инвестиций в зарубежную деятельность. В соответствии с МСФО 9, встроенные производные инструменты, входящие в сферу действия Стандарта, не учитываются отдельно как финансовые активы. Инвестиции в долевые инструменты классифицируются и оцениваются как ОССЧПУ, если только долевой инструмент не предназначен для торговли и не определен Банком как отражаемый по справедливой стоимости через прочую совокупную прибыль (ОССЧПСП). Если долевая инвестиция определена как ОССЧПСП, все прибыли и убытки, кроме дохода по дивидендам, признаваемого в соответствии с МСБУ 18 «Выручка», признаются в составе прочей совокупной прибыли и впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.

Изменение классификации

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2008 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2009 года и за год, закончившийся на эту дату, в связи с тем, что форма представления отчетности текущего года дает лучшее представление о финансовом положении Банка.

Были проведены определенные изменения классификации детальных расшифровок, представленных в отдельном примечании к финансовой отчетности на 31 декабря 2008 года и за год, закончившийся на эту дату, представленные следующим образом:

Характер изменения классификации	Сумма, (тыс. руб.)	Статья отчета о финансовом положении согласно предыдущему отчету	Статья отчета о финансовом положении согласно текущему отчету
Реклассификация прочих финансовых обязательств из нефинансовых в прочие финансовые обязательства	2,973	Прочие нефинансовые обязательства	Прочие финансовые обязательства

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	220,165	104,976
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	27,405	16,542
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>247,570</u>	<u>121,518</u>
Процентные доходы по финансовым активам, изначально отражаемым по первоначальной стоимости через прибыли или убытки	3,567	6,839
Итого процентные доходы	<u>251,137</u>	<u>128,357</u>
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные расходы по средствам Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	(33,303)	(27,116)
Процентные расходы по средствам клиентов	(21,760)	(14,942)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(12,913)	(101)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(67,976)</u>	<u>(42,159)</u>
Итого процентные расходы	<u>(67,976)</u>	<u>(42,159)</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>183,161</u>	<u>86,198</u>

5. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

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

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам
31 декабря 2007 года	85,648
Формирование резервов	12,605
31 декабря 2008 года	<u>98,253</u>
Формирование резервов	4,856
Списание активов	(6,125)
31 декабря 2009 года	<u>96,984</u>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы
31 декабря 2007 года	-
Формирование резервов	-
31 декабря 2008 года	<u>-</u>
Формирование резервов	100
31 декабря 2009 года	<u>100</u>

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

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

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, изначально отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включает:		
Корректировка справедливой стоимости, нетто	2,239	(32,149)
Убыток по торговым операциям	<u>(56)</u>	<u>(198)</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>2,183</u>	<u>(32,347)</u>

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Торговые операции, нетто	102,989	22,531
Курсовые разницы, нетто	<u>(58,118)</u>	<u>(1,520)</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>44,871</u>	<u>21,011</u>

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Доходы по услугам и комиссии, полученные за:		
Расчетные операции	22,011	10,582
Осуществление функции валютного контроля	4,004	5,266
Кассовые операции	1,655	1,362
Предоставление банковских гарантий	166	249
Прочее	<u>328</u>	<u>570</u>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>28,164</u>	<u>18,029</u>
Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:		
Услуги платежных систем	1,488	1,170
Расчетные операции	878	677
Прочее	<u>835</u>	<u>910</u>
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>3,201</u>	<u>2,757</u>

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Расходы на персонал	49,107	36,819
Текущая аренда	8,448	9,981
Единый социальный налог	6,969	6,241
Телекоммуникации	6,576	6,036
Налоги (кроме налога на прибыль)	4,921	11,157
Профессиональные услуги	3,584	3,426
Административные расходы	2,282	6,294
Расходы на приобретение инвентаря, материалов и канцтоваров	2,247	211
Охрана	2,051	456
Страхование	1,384	1,454
Техническое обслуживание основных средств	1,339	976
Амортизация основных средств	915	1,354
Расходы на рекламу	840	475
Командировочные расходы	649	618
Обучение	284	188
Штрафы	90	3,375
Таможенные пошлины	-	237
Прочие затраты	7,389	263
Итого операционные расходы	99,075	89,561

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

В ноябре 2008 года вступили в силу изменения к Налоговому кодексу РФ, которые снижают базовую ставку по налогу на прибыль организаций с 24% до 20% начиная с 1 января 2009 года. Налог на прибыль за 2009 год исчислялся по ставке 20% от прибыли соответствующего года. Начиная с декабря 2008 года, отложенные налоги исчисляются исходя из ставки 20%.

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Вычитаемые временные разницы:		
Ссуды, предоставленные клиентам	29,147	55,551
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28,112	39,091
Основные средства	824	1,155
Прочие активы и обязательства	126	4,691
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	17,801
Итого вычитаемые временные разницы	58,209	118,289
Налогооблагаемые временные разницы:		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3,252)	-
Итого налогооблагаемые временные разницы	(3,252)	-
Чистые вычитаемые временные разницы	54,957	118,289
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)	10,992	23,658
Непризнанные отложенные налоговые активы	(10,992)	(23,658)
Чистые отложенные налоговые активы	-	-

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	151,265	(11,746)
Налог по установленной ставке (20%/24%)	30,253	(2,819)
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(12,666)	8,572
Переплата налога на прибыль, относящаяся к предыдущим периодам, выявленная в отчетном году	-	(5,214)
Эффект изменения ставки налога на прибыль	-	4,731
Налоговый эффект от постоянных разниц	4,558	4,681
Расходы по налогу на прибыль	22,145	9,951

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	485,514	692,901
Наличные средства в кассе	15,258	22,719
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	500,772	715,620

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2009 и 2008 гг. включают суммы 52,851 тыс. руб. и 6,018 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	500,772	715,620
Средства в банках стран ОЭСР	<u>207,213</u>	<u>196,031</u>
	707,985	911,651
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	<u>(52,851)</u>	<u>(6,018)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>655,134</u>	<u>905,633</u>

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

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Финансовые активы, изначально отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки: Долговые ценные бумаги	<u>28,136</u>	<u>31,761</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>28,136</u>	<u>31,761</u>

Финансовые активы, изначально отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2009 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2008 года
Облигации компаний:				
ОАО Челябинский трубопрокатный завод	9.50%	9,700	9.50%	6,300
ОАО Южная Телекоммуникационная компания	-	-	10.00%	4,036
ОАО Альянс Русский Текстиль	-	-	12.75%-14.50%	2,055
		<u>9,700</u>		<u>12,391</u>
Облигации местных органов власти:				
Нижегородская область	8.45%	3,657	8.45%	5,060
Самарская область	7.60%	<u>2,910</u>	7.60%	<u>2,610</u>
		6,567		7,670
Государственные облигации:				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	9.00%	<u>11,869</u>	9.00%	<u>11,700</u>
		11,869		11,700
Итого долговые ценные бумаги		<u>28,136</u>		<u>31,761</u>

13. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Корреспондентские счета в других банках	210,581	2,506
Срочные депозиты в других банках	93,794	241,953
Итого средства в банках	304,375	244,459

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. Банком были размещены средства в двух и одном банке на сумму 164,004 тыс. руб. и 193,036 тыс. руб., соответственно, которые превышают 10% суммы чистых активов, приходящихся на участников Банка.

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Ссуды, предоставленные клиентам	1,988,061	1,646,623
За вычетом резервов под обесценение	(96,984)	(98,253)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,891,077	1,548,370

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

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	907,681	339,900
Ссуды, обеспеченные залогом векселей Банка	757,251	734,610
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	171,612	195,724
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	88,047	1,651
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	40,033	8,655
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	6,733	37,132
Необеспеченные ссуды	16,704	328,951
	1,988,061	1,646,623
За вычетом резервов под обесценение	(96,984)	(98,253)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,891,077	1,548,370

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля автомобилями	1,846,116	1,569,400
Торговля продуктами питания	57,851	27,551
Торговля промышленными товарами	37,250	27,725
Физические лица	21,147	16,040
Прочее	25,697	5,907
	1,988,061	1,646,623
За вычетом резервов под обесценение	(96,984)	(98,253)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,891,077	1,548,370

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. Банком были предоставлены ссуды 18 и 15 заемщикам на общую сумму 1,828,695 тыс. руб. и 1,528,069 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 981,905 тыс. руб. и 796,797 тыс. руб., соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения.

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Мебель, оборудование и прочие основные средства	Итого
По первоначальной/ проиндексированной стоимости		
31 декабря 2007 года	13,054	13,054
Приобретения	442	442
Выбытия	<u>(1,179)</u>	<u>(1,179)</u>
31 декабря 2008 года	12,317	12,317
Приобретения	463	463
Выбытия	<u>(749)</u>	<u>(749)</u>
31 декабря 2009 года	<u>12,031</u>	<u>12,031</u>
Накопленная амортизация		
31 декабря 2007 года	10,830	10,830
Начисления за период	1,354	1,354
Списано при выбытии	<u>(1,124)</u>	<u>(1,124)</u>
31 декабря 2008 года	11,060	11,060
Начисления за период	915	915
Списано при выбытии	<u>(733)</u>	<u>(733)</u>
31 декабря 2009 года	<u>11,242</u>	<u>11,242</u>
Остаточная балансовая стоимость		
31 декабря 2009 года	<u>789</u>	<u>789</u>
31 декабря 2008 года	<u>1,257</u>	<u>1,257</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 10,409 тыс. руб. и 9,800 тыс. руб., соответственно.

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие нефинансовые активы:		
Налог на прибыль к возмещению	22,246	-
Предоплата по прочим операциям	2,926	1,161
Налоги кроме налога на прибыль	257	9,755
Прочие	<u>500</u>	<u>292</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(100)</u>	<u>-</u>
Итого прочие активы	<u>25,829</u>	<u>11,208</u>

17. СРЕДСТВА НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН И ПРОЧИХ БАНКОВ

Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Срочные депозиты:		
Срочные депозиты Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан	683,098	434,565
Срочные депозиты прочих банков	97,983	74,477
Итого срочные депозиты	<u>781,081</u>	<u>509,042</u>
Корреспондентские счета:		
Корреспондентские счета прочих банков	253,274	67,599
Корреспондентские счета Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан	2,516	410,979
Итого корреспондентские счета	<u>255,790</u>	<u>478,578</u>
Итого средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	<u>1,036,871</u>	<u>987,620</u>

18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Срочные депозиты	310,613	214,293
Текущие/ расчетные счета и депозиты до востребования	<u>238,693</u>	<u>314,186</u>
Итого средства клиентов	<u>549,306</u>	<u>528,479</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. средства клиентов в сумме 303,076 тыс. руб. (59% от средств клиентов) и 294,608 тыс. руб. (56% от средств клиентов), соответственно, относились к одному клиенту Банка, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Анализ по секторам экономики:		
Инвестиции и финансы	322,671	312,924
Профессиональные услуги	92,826	121,051
Торговля	53,312	48,634
Сфера услуг	49,070	19,756
Физические лица	14,803	13,657
Промышленное производство	9,326	5,206
Недвижимость	147	2,671
Прочее	7,151	4,580
Итого средства клиентов	<u>549,306</u>	<u>528,479</u>

В связи с выявленными в 2008 году несоответствиями требованиям по участию в системе обязательного страхования вкладов, в течение двух лет с ноября 2008 года Банк не может привлекать средства во вклады от физических лиц. Банк считает, что данное ограничение не приведет к значительному сокращению операций в связи с тем, что средства, привлеченные от физических лиц, составляют 0.6% от всех обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года.

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Дисконтные векселя	16 мая 2010 года	<u>760,897</u>	<u>734,610</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		<u>760,897</u>	<u>734,610</u>

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1,958	1,430
Расчеты с работниками по оплате труда	<u>1,518</u>	<u>1,543</u>
Итого прочие финансовые обязательства	<u>3,476</u>	<u>2,973</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	531	11,856
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	353	920
Налог на прибыль к уплате	-	15,165
Прочее	<u>1,158</u>	<u>1,786</u>
Итого прочие нефинансовые обязательства	<u>2,042</u>	<u>29,727</u>
Итого прочие обязательства	<u>5,518</u>	<u>32,700</u>

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоит из 235,056 обыкновенных акций номинальной стоимостью 307.02 рублей каждая. Все обыкновенные акции одного типа и имеют одно право голоса. Эмиссионный доход в общей сумме 232,311 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг.

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

22. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов.

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Условные обязательства и обязательства кредитного характера		
Выданные гарантии	24,498	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>6,626</u>	<u>235</u>
Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера	<u><u>31,124</u></u>	<u><u>235</u></u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 31,124 тыс. руб. и 235 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг., соответственно.

Судебные иски

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

Налогообложение

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

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

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда

Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в РФ в целом улучшилась, ее экономика по-прежнему демонстрирует определенные признаки, характерные для развивающихся стран, в том числе наличие валютного контроля и ограничений на конвертацию валюты, относительно высокий уровень инфляции и продолжение правительством структурных реформ.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в РФ по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в РФ. Будущее направление развития РФ во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Продолжающийся мировой кризис ликвидности

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

Нестабильность на мировых финансовых рынках оказала значительное воздействие на экономику РФ, приведя к сокращению валового внутреннего продукта (далее – «ВВП»), значительному снижению котировок ценных бумаг и существенному оттоку капитала. Кроме того, РФ столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, составил соответственно 9% и 13%). В связи с тем, что РФ производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика РФ особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2008-2009 годах были подвержены значительным колебаниям. Правительством РФ инициировано принятие пакета нормативно-правовых актов, направленных на восстановление доверия инвесторов, обеспечение ликвидности и роста экономики РФ. Вместе с тем, на настоящий момент эффективность этих мер остается неясной.

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

Несмотря на принятые правительством РФ стабилизационные меры, направленные на поддержание ликвидности банков и предприятий РФ, по-прежнему сохраняется неопределенность относительно доступности и стоимости капитала для Банка и его контрагентов, что может негативным образом сказаться на финансовом положении Банка, результатах и перспективах развития его деятельности.

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

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

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в банках	11,946	304,375	33,119	244,459
- акционеры Банка	11,946		33,119	
Ссуды, предоставленные клиентам	3,994	1,988,061	1,125	1,646,623
- ключевой управленческий персонал Банка	3,994		1,125	
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(239)	(96,984)	(56)	(98,253)
- ключевой управленческий персонал Банка	(239)		(56)	
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	(801,485)	(1,036,871)	(936,428)	(987,620)
- акционеры Банка	(801,485)		(936,428)	
Средства клиентов	(303,119)	(549,306)	(294,999)	(528,479)
- акционеры Банка	(303,076)		(294,608)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(43)		(391)	
Прочие обязательства	(207)	(5,518)	(154)	(17,535)
- ключевой управленческий персонал Банка	(207)		(154)	

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года		Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	117	251,137	72	128,357
- ключевой управленческий персонал Банка	117		72	
Процентные расходы	(53,828)	(67,976)	(37,696)	(42,159)
- акционеры Банка	(53,824)		(37,682)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(4)		(14)	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года		Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:	(6,398)	(49,107)	(5,285)	(36,819)
Краткосрочные вознаграждения	(6,398)		(5,285)	(36,819)

24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации за минусом обязательных резервов	447,921	447,921	709,602	709,602
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28,136	28,136	31,761	31,761
Средства в банках	304,375	304,375	244,459	244,459
Ссуды, предоставленные клиентам	1,891,077	1,891,077	1,548,370	1,548,370
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	1,036,871	1,036,871	987,620	987,620
Средства клиентов	549,306	549,306	528,479	528,479
Выпущенные долговые ценные бумаги	760,897	760,897	734,610	734,610
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	1,036,871	1,036,871	987,620	987,620
Прочие обязательства	3,476	3,476	2,973	2,973

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

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

	31 декабря 2009 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28,136	-	-

	31 декабря 2008 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	31,761	-	-

25. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банка обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала и сумма капитала первого уровня составляла 398,386 тыс. руб. с коэффициентом 19.45%.

По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала и сумма капитала первого уровня составляла 269,266 тыс. руб. с коэффициентом 23.08%.

26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и капитала.

Структура капитала Банка представлена капиталом акционеров, который включает уставный капитал, эмиссионный доход и непокрытый убыток, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Совет директоров Банка регулярно анализирует структуру капитала, по крайней мере, раз в полугодие. В рамках такой оценки Совет директоров рассматривает стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основании рекомендаций Совета директоров Банк поддерживает сбалансированность общей структуры капитала.

В соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки обязаны выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска («обязательный норматив капитала»), на уровне выше установленного минимального. По состоянию на 31 декабря 2009 года данный минимальный уровень составлял 10%.

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

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

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

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется в установленных пределах Кредитным комитетом и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента и Кредитными службами подразделений.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии и гарантии. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения ссуд, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Неттинг	Обеспечение	31 декабря 2009 года Чистый размер кредитного риска
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	485,514	-	-	485,514
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28,136	-	-	28,136
Средства в банках	304,375	-	-	304,375
Средства, предоставленные клиентам	1,891,077	(757,251)	(1,117,122)	16,704
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	24,498			24,498
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	6,626	-	-	6,626

По состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Неттинг	Обеспечение	31 декабря 2008 года Чистый размер кредитного риска
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	692,901		-	692,901
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	31,761		-	31,761
Средства в банках	244,459		-	244,459
Средства, предоставленные клиентам	1,548,370	(734,610)	(583,062)	230,698
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	235		-	235

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

Кредиты, предоставляемые клиентам, могут быть условно отнесены в следующие категории:

- Рейтинг I – операция стандартного качества; низкая вероятность дефолта по операции в связи со стабильным финансовым положением заемщика, имеющим денежные потоки, достаточные для удовлетворения требований по анализируемой операции;
- Рейтинг II – операция стабильного качества; средняя вероятность дефолта в связи с приемлемым качеством денежных потоков заемщика; финансовое положение заемщика и выполнение им бизнес-планов требуют более пристального мониторинга;
- Рейтинг III – операция низкого качества; высокая вероятность дефолта в связи с плохим финансовым положением заемщика и отсутствием или низким качеством обеспечения;

- Рейтинг IV – невозмещаемые кредиты, которые могут быть взысканы путем обращения в суд, предъявления требований к поручителям или реализации обеспечения, однако ожидаемые результаты данных процедур неясны.

Банк не заключает сделки с первоначальными рейтингами III и IV.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. средства в Центральном банке Российской Федерации составляли 485,514 тыс. руб. и 692,901 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2009 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2009 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	2,910	-	15,526	-	9,700	28,136
Средства в банках	-	-	40,634	186,537	-	77,204	304,375

В следующей таблице анализируются ссуд, предоставленные клиентам, по вышеуказанным рейтинговым категориям на 31 декабря 2009 года.

	31 декабря 2009 года
Рейтинг I	4,265
Рейтинг II	1,958,885
Рейтинг III	24,911
	1,988,061

По состоянию на 31 декабря 2008 года:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2008 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	11,700	4,036	16,025	31,761
Средства в банках	-	194,034	1,477	1,403	14,872	32,673	244,459

В следующей таблице анализируются ссуды, предоставленные клиентам, по вышеуказанным рейтинговым категориям на 31 декабря 2008 года.

	31 декабря 2008 года
Рейтинг I	7,189
Рейтинг II	1,610,012
Рейтинг III	824
Рейтинг IV	28,598
	1,646,623

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

Не все контрагенты, с которыми работает Банк, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств. Банком разработаны внутренние модели, позволяющие определять оценку кредитных рисков путем определения категории качества ссуды, основанные на всестороннем комплексном анализе хозяйственно-финансовой деятельности заемщика, кредитной истории, качестве обеспечения.

Банком разработана методология оценки финансового состояния корпоративных заемщиков. С помощью данной методологии определяется категория качества заемщика и обеспечения кредита. Данная система основана на модели, формирующей оценку финансового состояния заемщика на основании анализа его основных финансовых показателей с возможностью несущественных корректировок в случае недостаточной объективности анализа. Данный метод позволяет присвоить категорию качества кредита на основании следующих критериев: рыночные показатели заемщика, деловая репутация, кредитная история, прозрачность и достоверность информации, информация о деятельности и бизнес-среде, в которой ведется деятельность, взаимоотношения между Банком и заемщиком, финансовое положение заемщика, виды деятельности и предоставленное обеспечение. Наиболее важными критериями являются финансовое положение и виды деятельности заемщика. Таким образом, модель дает общую оценку заемщика и кредита.

Анализ оценки заемщика был разработан Банком для оценки и принятия решений о предоставлении ссуд. При анализе учитываются основные показатели деятельности заемщика: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество менеджмента, целевое использование, местоположение, кредитная история, обеспечение и т.д.

В основе методологии оценки заемщиков, являющихся физическими лицами, лежат следующие критерии: образование, работа, финансовое положение, кредитная история, имущество, принадлежащее заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный лимит кредитования. Максимальный размер кредита рассчитывается с использованием коэффициента долговой нагрузки на заемщика.

Банк применяет внутренние методологии в отношении отдельных ссуд, предоставляемых корпоративным клиентам, и групп ссуд, предоставляемых физическим лицам. В результате не представляется возможным провести сравнение по нескольким продуктам, данные которого согласовывались бы с данными о задолженности по ссудам, предоставленным клиентам, отраженным в отчете о финансовом положении. В связи с этим, более подробная информация не представлена.

Географическая концентрация

Комитет по управлению активами и пассивами операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банке свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2009 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации за минусом обязательных резервов	447,921	-	-	447,921
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28,136	-	-	28,136
Средства в банках	49,227	207,213	47,935	304,375
Ссуды, предоставленные клиентам	1,891,077	-	-	1,891,077
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,416,361	207,213	47,935	2,671,509
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Резервы в Центральном банке Российской Федерации	52,851	-	-	52,851
Основные средства	789	-	-	789
Прочие нефинансовые активы	25,829	-	-	25,829
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	79,469	-	-	79,469
ИТОГО АКТИВЫ	2,495,830	207,213	47,935	2,750,978
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	6,499	-	1,030,372	1,036,871
Средства клиентов	164,919	4	384,383	549,306
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	760,897	760,897
Прочие финансовые обязательства	3,476	-	-	3,476
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	174,894	4	2,175,652	2,350,550
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Прочие нефинансовые обязательства	2,042	-	-	2,042
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,042	-	-	2,042
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	176,936	4	2,175,652	2,352,592
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,318,894	207,209	(2,127,717)	

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2008 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации за минусом обязательных резервов	709,602	-	-	709,602
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	31,761	-	-	31,761
Средства в банках	6,014	196,031	42,414	244,459
Ссуды, предоставленные клиентам	1,548,370	-	-	1,548,370
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,295,747	196,031	42,414	2,534,192
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Резервы в Центральном банке Российской Федерации	6,018	-	-	6,018
Основные средства	1,257	-	-	1,257
Прочие нефинансовые активы	11,208	-	-	11,208
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	18,483	-	-	18,483
ИТОГО АКТИВЫ	2,314,230	196,031	42,414	2,552,675
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	5,049	-	982,571	987,620
Средства клиентов	105,593	1,741	421,145	528,479
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	734,610	734,610
Прочие финансовые обязательства	2,973	-	-	2,973
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	113,615	1,741	2,138,326	2,253,682
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Прочие нефинансовые обязательства	29,727	-	-	29,727
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	29,727	-	-	29,727
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	143,342	1,741	2,138,326	2,283,409
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,170,888	194,290	(2,095,912)	

Риск ликвидности

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

Комитет по управлению активами и пассивами операциями контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное соответствие невозможно для банков в связи с разнообразием кредитных операций и операций фондирования. Не приведенная в соответствие позиция может привести к увеличению прибыльности, но также может повысить риск убытков. Сроки погашения активов и обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, а также процентного и валютного риска, которым подвергается Банк.

Как правило, в Российской Федерации не предоставляются долгосрочные кредиты и овердрафты. Вместе с тем, на российском рынке предоставляется большое количество краткосрочных кредитов на условиях пролонгации по истечении срока кредита. В связи с этим, фактический срок активов может отличаться от сроков, представленных в приведенных таблицах.

Реализация финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, зависит от конъюнктуры на финансовом рынке.

В основном, по всем процентным активам и процентным обязательствам Банка используется фиксированная ставка процента.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2009 и 2008 гг. по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активы и обязательства, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения. Предполагается, что датой погашения определенных активов, которые не имеют контрактной даты погашения, например, конкретных долгосрочных активов, является дата ожидаемой реализации активов.

Банк не использует анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблицах ниже по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг.

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка, %	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки								
Средства в банках	8.8%	28,136	-	-	-	-	-	28,136
Ссуды, предоставленные клиентам	2.82%	93,794	-	-	-	-	-	93,794
	17.50%	487,839	388,157	995,721	2,421	16,939	-	1,891,077
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		609,769	388,157	995,721	2,421	16,939	-	2,013,007
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации за минусом обязательных резервов								
Средства в банках		447,921	-	-	-	-	-	447,921
		210,581	-	-	-	-	-	210,581
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		1,268,271	388,157	995,721	2,421	16,939	-	2,671,509
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Резервы в Центральном банке Российской Федерации								
Основные средства		-	-	-	-	-	52,851	52,851
Прочие нефинансовые активы		-	-	-	-	-	789	789
		25,829	-	-	-	-	-	25,829
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		25,829	-	-	-	-	53,640	79,469
ИТОГО АКТИВЫ		1,294,100	388,157	995,721	2,421	16,939	53,640	2,750,978
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков								
Средства клиентов	4%	685,146	93,757	2,178	-	-	-	781,081
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.9%	7,537	-	303,076	-	-	-	310,613
	0.6%	-	-	760,897	-	-	-	760,897
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		692,683	93,757	1,066,151	-	-	-	1,852,591
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков								
Средства клиентов		255,790	-	-	-	-	-	255,790
Прочие финансовые обязательства		238,693	-	-	-	-	-	238,693
		3,476	-	-	-	-	-	3,476
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,190,642	93,757	1,066,151	-	-	-	2,350,550

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка, %	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2009 года Итого
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Прочие нефинансовые обязательства		2,042	-	-	-	-	-	2,042
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,042	-	-	-	-	-	2,042
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,192,684	93,757	1,066,151	-	-	-	2,352,592
Разница между финансовыми активами и обязательствами		77,629	294,400	(70,430)	2,421	16,939		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(82,914)	294,400	(70,430)	2,421	16,939		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(82,914)	211,486	141,056	143,477	160,416		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		(3%)	8%	5%	5%	6%		

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка, %	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10.08%	31,761	-	-	-	-	-	31,761
Средства в банках	0.2%	241,953	-	-	-	-	-	241,953
Ссуды, предоставленные клиентам	13.75%	46,410	152,728	1,334,099	2,066	13,067	-	1,548,370
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		320,124	152,728	1,334,099	2,066	13,067	-	1,822,084
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации за минусом обязательных резервов		709,602	-	-	-	-	-	709,602
Средства в банках		2,506	-	-	-	-	-	2,506
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		1,032,232	152,728	1,334,099	2,066	13,067	-	2,534,192
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Резервы в Центральном банке Российской Федерации		-	-	-	-	-	6,018	6,018
Основные средства		-	-	-	-	-	1,257	1,257
Прочие нефинансовые активы		11,208	-	-	-	-	-	11,208
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		11,208	-	-	-	-	7,275	18,483
ИТОГО АКТИВЫ		1,043,440	152,728	1,334,099	2,066	13,067	7,275	2,552,675
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	1.9%	604	287,318	221,120	-	-	-	509,042
Средства клиентов	5.9%	1,020	9,697	303,469	-	-	-	314,186
Выпущенные долговые ценные бумаги	0.4%	-	-	734,610	-	-	-	734,610
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		1,624	297,015	1,259,199	-	-	-	1,557,838
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков		478,578	-	-	-	-	-	478,578
Средства клиентов		214,293	-	-	-	-	-	214,293
Прочие финансовые обязательства		2,973	-	-	-	-	-	2,973
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		697,468	297,015	1,259,199	-	-	-	2,253,682

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка, %	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2008 года Итого
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Прочие нефинансовые обязательства		29,727	-	-	-	-	-	29,727
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		29,727	-	-	-	-	-	29,727
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		727,195	297,015	1,259,199	-	-	-	2,283,409
Разница между финансовыми активами и обязательствами		334,764	(144,287)	74,900	2,066	13,067		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		318,500	(144,287)	74,900	2,066	13,067		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		318,500	174,213	249,113	251,179	264,246		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		12%	7%	10%	10%	10%		

В следующих таблицах приведены недисконтированные потоки денежных средств (общий отток) по финансовым обязательствам Банка и забалансовым обязательствам исходя из самого раннего возможного срока погашения по договору. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

Общие недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам Банка на 31 декабря 2009 и 2008 гг. представлены ниже:

	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2009 года Итого
НЕДИСКОТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	927,718	143,805	3,257	-	-	56,675	1,131,455
Средства клиентов	246,089	-	-	321,798	-	-	567,887
Выпущенные долговые ценные бумаги	187,223	396,757	181,483	-	-	-	765,463
Прочие обязательства	3,476	-	-	-	-	-	3,476
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	24,498	-	-	-	-	-	24,498
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	6,626	-	-	-	-	-	6,626

	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2008 года Итого
НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	483,166	289,306	221,120	-	-	-	993,592
Средства клиентов	216,987	15,077	324,233	-	-	-	556,297
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	738,131	-	-	-	738,131
Прочие обязательства	2,973	-	-	-	-	-	2,973
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	-	235	-	-	-	-	235

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками по сравнению с 2008 годом в Банке не произошло.

Риск управляется Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставками.

Комитет по управлению активами и пассивами операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Казначейство отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Казначейство отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыли Банка.

В приведенной ниже таблицах представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованности возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Для активов и обязательств, которые отражаются по амортизированной стоимости, ставки процента являются фиксированными.

Влияние на прибыли до налогообложения исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2009 года Ставка процента +5%	Ставка процента -5%	На 31 декабря 2008 года Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,407	(1,407)	14,703	(14,703)
Средства в банках	4,690	(4,690)	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	94,554	(94,554)	77,419	(77,419)
Обязательства:				
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	(39,054)	39,054	(49,381)	49,381
Средства клиентов	(15,531)	15,531	(26,424)	26,424
Выпущенные долговые ценные бумаги	(38,045)	38,045	(36,731)	36,731
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	8,021	(8,021)	(20,414)	20,414

Влияние на капитал:

	На 31 декабря 2009 года Ставка процента +5%	Ставка процента -5%	На 31 декабря 2008 года Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,125	(1,125)	11,174	(11,174)
Средства в банках	3,752	(3,752)	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	75,643	(75,643)	58,838	(58,838)
Обязательства:				
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	(31,243)	31,243	(37,530)	37,530
Средства клиентов	(12,425)	12,425	(20,082)	20,082
Выпущенные долговые ценные бумаги	(30,436)	30,436	(27,915)	27,915
Чистое влияние на капитал	6,416	(6,416)	(15,515)	15,515

Валютный риск

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

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения его соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 30.2442 руб.	Евро 1 Евро = 43.3883 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2009 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации за минусом обязательных резервов	447,921	-	-	-	447,921
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28,136	-	-	-	28,136
Средства в банках	30,990	250,280	11,445	11,660	304,375
Ссуды, предоставленные клиентам	346,095	1,544,982	-	-	1,891,077
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	853,142	1,795,262	11,445	11,660	2,671,509
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Резервы в Центральном банке Российской Федерации	52,851	-	-	-	52,851
Основные средства	789	-	-	-	789
Прочие нефинансовые активы	25,629	200	-	-	25,829
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	79,269	200	-	-	79,469
ИТОГО АКТИВЫ	932,411	1,795,462	11,445	11,660	2,750,978
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	331,665	697,985	8	7,213	1,036,871
Средства клиентов	194,584	346,772	4,792	3,158	549,306
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	760,897	-	-	760,897
Прочие финансовые обязательства	3,089	352	35	-	3,476
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	529,338	1,806,006	4,835	10,371	2,350,550
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Прочие нефинансовые обязательства	2,042	-	-	-	2,042
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,042	-	-	-	2,042
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	531,380	1,806,006	4,835	10,371	2,352,592
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	401,031	(10,544)	6,610	1,289	

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 29.3804 руб.	Евро 1 Евро = 41.4411 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2008 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации за минусом обязательных резервов	698,012	10,101	1,489	-	709,602
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	31,761	-	-	-	31,761
Средства в банках	2,508	226,394	3,714	11,843	244,459
Ссуды, предоставленные клиентам	236,761	1,311,609	-	-	1,548,370
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	969,042	1,548,104	5,203	11,843	2,534,192
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Резервы в Центральном банке Российской Федерации	6,018	-	-	-	6,018
Основные средства	1,257	-	-	-	1,257
Прочие нефинансовые активы	10,934	179	88	7	11,208
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	18,209	179	88	7	18,483
ИТОГО АКТИВЫ	987,251	1,548,283	5,291	11,850	2,552,675
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	453,252	526,404	2	7,962	987,620
Средства клиентов	170,433	348,841	3,743	5,462	528,479
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	734,610	-	-	734,610
Прочие финансовые обязательства	2,069	766	30	108	2,973
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	625,754	1,610,621	3,775	13,532	2,253,682
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Прочие нефинансовые обязательства	29,727	-	-	-	29,727
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	29,727	-	-	-	29,727
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	655,481	1,610,621	3,775	13,532	2,283,409
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	331,770	(62,338)	1,516	(1,682)	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 20% (2008 год – 10%) – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 20% (2008 год – 10%) по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг.:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Руб./доллар США +20%	Руб./доллар США -20%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли или убытки	(63,779)	63,779	(366,303)	366,303
Влияние на капитал	(51,023)	51,023	(278,390)	278,390

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Руб./евро +20%	Руб./ евро -20%	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%
Влияние на прибыли или убытки	57,359	(57,359)	12,565	(12,565)
Влияние на капитал	45,887	(45,887)	9,549	(9,549)

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Ценовой риск

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

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