

Код территории по <u>ОКАТО</u>	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	<u>БИК</u>
45286596000	13199517	10277395772740	1639	044579692

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕТРОПОЛЬ» (ООО)

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,

ПОДГОТОВЛЕННАЯ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА

31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

Коммерческий банк «Метрополь» ООО

Почтовый адрес: 119049, г. Москва, ул. Донская, д. 7, стр. 3

**г. МОСКВА
2010**

Содержание

Отчёт о финансовом положении.....	3
Отчет о прибылях и убытках.....	4
Отчет о совокупных доходах.....	5
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	6
Отчет о движении денежных средств.....	7

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	9
3. Основы представления отчетности	9
4. Принципы учетной политики.....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	32
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	32
7. Средства в других банках.....	33
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	33
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	36
Основные средства.....	37
11. Прочие активы.....	37
12. Средства других банков.....	38
13. Средства клиентов.....	38
14. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	39
Прочие обязательства.....	39
16. Уставный капитал.....	39
17. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).....	40
18. Процентные доходы и расходы.....	40
19. Комиссионные доходы и расходы.....	41
20. Операционные доходы.....	41
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	41
22. Административные и прочие операционные расходы.....	41
23. Налоги на прибыль.....	42
24. Дивиденды.....	43
25. Сегментный анализ.....	43
26. Управление рисками.....	43
Управление капиталом.....	51
28. Условные обязательства.....	52
29. Производные финансовые инструменты.....	53
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	53
31. Операции со связанными сторонами.....	56
32. События после отчётной даты.....	58
33. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	58

Отчёт о финансовом положении за 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31.12.2009	31.12.2008 (пересмотрено)	01.01.2008 (пересмотрено)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	492 771	991 769	520 795
Обязательные резервы на счетах в Банке России		7 403	2 357	27 772
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	5 569	29 448
Средства в других банках	7	250 782	735	805 410
Кредиты и дебиторская задолженность	8	416 517	786 888	688 474
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	2 512	1 882	9 798
Основные средства	10	114 386	57 857	61 498
Текущие требования по налогу на прибыль		152	2 047	-
Прочие активы	11	3 838	5 025	3 992
Итого активов		1 288 361	1 854 129	2 147 187
Обязательства				
Средства других банков	12	3	20 002	1
Средства клиентов	13	875 005	1 544 901	1 835 219
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	51 500	-	34 186
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-	2 503
Отложенное налоговое обязательство	23	15 439	2 658	2 503
Прочие обязательства	15	10 768	11 758	13 494
Итого обязательств		952 715	1 579 319	1 887 906
Собственный капитал				
Уставный капитал	16	420 906	420 906	420 906
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17	427	-	3 587
Фонд переоценки основных средств	10,17	48 426	-	-
Фонд накопленных курсовых разниц	17	828	650	141
Накопленный дефицит	17	(134 941)	(146 746)	(165 353)
Итого собственного капитала		335 646	274 810	259 281
Итого обязательств и собственного капитала		1 288 361	1 854 129	2 147 187

От имени Правления Банка:

Коршиков М.П.
И.О. Председателя Правления Банка

Щеголькова Т.Е.
Главный бухгалтер

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31.12.2009	31.12.2008
Процентные доходы	18	120 408	153 780
Процентные расходы	18	(47 766)	(43 615)
Чистые процентные доходы		72 642	110 165
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(39 485)	(22 940)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		33 157	87 225
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	6 703	(22 879)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		31	1 818
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		57 460	24 596
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(439)	23 135
Комиссионные доходы	19	72 855	66 392
Комиссионные расходы	19	(23 802)	(22 142)
Доходы (расходы) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных		-	(1 001)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		175	(3 273)
Изменение резерва под обесценение		(119)	(250)
Прочие операционные доходы	20	7 274	8 715
Чистые доходы		153 295	162 336
Административные и прочие операционные расходы	22	(137 896)	(139 152)
Операционные доходы		15 399	23 184
Прибыль до налогообложения		15 399	23 184
Расходы по налогу на прибыль	23	(3 594)	(4 577)
Чистая прибыль		11 805	18 607

От имени Правления Банка:

Коршиков М.П.
И.О. Председателя Правления Банка

Щеголькова Т.Е.
Главный бухгалтер

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31.12.2009	31.12.2008
Прибыль за период, признанная в отчёте о прибылях и убытках		11 805	18 607
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		534	(4 720)
Изменение фонда курсовых разниц		222	627
Изменение фонда переоценки основных средств		60 532	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		(12 257)	1 015
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налогов	17	49 031	(3 078)
Совокупный доход за период		60 836	15 529

От имени Правления Банка:

Коршиков М.П.
И.О. Председателя Правления Банка

Щеголькова Т.Е.
Главный бухгалтер

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

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонд накопленных курсовых разниц	Накопленный дефицит	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2007 года (до пересчёта)	420 906	3 728	-	-	(165 353)	259 281
Влияние изменений учётной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8, воздействие перехода на новые или пересмотренные стандарты	-	(141)	-	141	-	-
Остаток на 1 января 2008 года (после пересчёта)	420 906	3 587	-	141	(165 353)	259 281
Совокупный доход	-	(3 587)	-	509	18 607	15 529
Остаток на 31 декабря 2008 года	420 906	-	-	650	(146 746)	274 810
Совокупный доход	-	427	48 426	178	11 805	60 836
Остаток на 31 декабря 2009 года	420 906	427	48 426	828	(134 941)	335 646

От имени Правления Банка:

Коршиков М.П.
И.О. Председателя Правления Банка

Щеголькова Т.Е.
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		120 625	155 681
Проценты уплаченные		(47 950)	(43 833)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 860	(22 234)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		57 460	24 596
Комиссии полученные		72 529	66 831
Комиссии уплаченные		(23 801)	(22 176)
Прочие операционные доходы		6 959	7 478
Уплаченные операционные расходы		(134 028)	(136 025)
Уплаченный налог на прибыль		(3 280)	(6 118)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		54 374	24 200
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(5 046)	25 415
Чистое изменение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 412	23 231
Чистое изменение по средствам в других банках		(239 645)	825 828
Чистое изменение по кредитам и дебиторской задолженности		334 216	(96 619)
Чистое изменение по прочим активам		3 463	(272)
Чистое изменение по операционным активам		99 400	777 583
Чистое изменение по средствам других банков		(19 813)	19 327
Чистое изменение по средствам клиентов		(740 516)	(388 546)
Чистое изменение по прочим обязательствам		92	1 518
Чистое изменение по операционным обязательствам		(760 237)	(367 701)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(606 463)	434 082
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		332	2 351
Приобретение основных средств	10	(681)	(1 386)
Выручка от реализации основных средств		-	50
Дивиденды полученные		315	1 238
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(34)	2 253
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		469 314	34 473
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(417 814)	(68 730)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		51 500	(34 257)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		56 001	68 906
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(498 996)	470 984
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	991 764	520 780
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	492 768	991 764

От имени Правления Банка:

Коршиков М.П.
И.О. Председателя Правления Банка

Щеголькова Т.Е.
Главный бухгалтер

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2009 года

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «Метрополь» ООО (далее «Банк») - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании Генеральной лицензии № 1639, выданной Центральным банком Российской Федерации, с 1991 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утверждённой Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119049, г. Москва, ул. Донская, д.7, стр.3. Банк не имеет филиалов. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва.

Банк не составлял консолидированную отчётность, поскольку не имеет дочерних или зависимых организаций, сам не является дочерней или зависимой организацией, а также в соответствии с параграфом 11 МСФО 27, так как выполнялись следующие условия (параграф 10 МСФО 27):

- долговые и долевыми инструментами организации не обращаются на открытом рынке,
- организация не направила и не находится в процессе направления своей финансовой отчётности в комиссию по ценным бумагам или другой регулирующий орган с целью выпуска какого-либо класса инструментов на открытом рынке.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объёмы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором происходит осуществление операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Особенностью отчётного периода является мировой финансовый кризис, разразившийся в 2008 году и не преодоленный до конца в 2009 году, который существенным образом сказался на экономическом развитии Российской Федерации. Экономический рост сменился падением, национальная валюта испытала сильную девальвацию по отношению к основным мировым валютам, значительное падение пережил фондовый рынок. В сложившихся условиях Правительство и Центральный Банк Российской Федерации пошли в 2008 году на беспрецедентные меры по поддержке банковской системы и финансовых рынков страны. Ситуация в отчётном году была стабилизирована, хотя последствия кризиса до конца не изжиты.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчётности, на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на переоценку основных средств, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учётной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчётности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчётности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учёт в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к созданию резервов по кредитам и прочим активам, оценке активов и пассивов по справедливой стоимости, амортизации и инфлированию основных средств, инфлированию уставного капитала.

Банк не применял переклассификацию финансовых активов из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, и имеющихся в наличии для продажи в соответствии с внесёнными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» - «Переклассификация финансовых активов».

Применяемая учётная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2009 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учётную политику Банка. Все изменения в учётной политике были сделаны ретроспективно с учётом корректировок нераспределённой прибыли по состоянию на 1 января 2008 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности» (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал влияние на формат представления информации в финансовой отчётности Банка, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков. Основное изменение заключается в замене отчёта о прибылях и убытках на отчёт о прибылях и убытках и отчёт о совокупных доходах и замене баланса на отчёт о финансовом положении. Изменение не затрагивает показателей отчёта о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2008 года и предыдущие отчётные даты по сравнению с ранее представленными Банком бухгалтерскими балансами.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Новый МСФО (IFRS) 8 заменил МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчётность». В соответствии с новым МСФО (IFRS) 8 отчётность по операционным сегментам должна соответствовать сегментной отчётности, которая представляется Правлению Банка для анализа как органу, отвечающему за принятие операционных решений. Новый МСФО (IFRS) 8 не оказал влияния на финансовую отчётность Банка.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (далее – МСФО (IAS) 23) (пересмотренный в марте 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующего значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. Пересмотренный стандарт не повлиял на финансовую отчётность Банка.

«Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации» - изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности» (выпущены в феврале 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные дополнительные изменения требуют, чтобы определённые финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевыми инструментами. Так как Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью и выполняются критерии, указанные в параграфах 16А и 16В изменений к МСФО (IAS) 32, то доли участников общества отражаются

в составе капитала, а не в составе обязательств. Эти изменения применены к финансовой отчётности предыдущих отчётных периодов на ретроспективной основе.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчётности впервые" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" - "Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию" (пересмотрены в мае 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями организации, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные организации по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися общепринятыми правилами бухгалтерского учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчётность Банка.

"Условия вступления в долевые права и аннулирование" - Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевого инструмента" (выпущены в январе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевого инструмента не являются условиями вступления в долевые права. Данные изменения указывают, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчётность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах» (выпущены в марте 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты; в первом году применения организация может не предоставлять сравнительную информацию для раскрытий, требуемых данными изменениями). Данные изменения вводят трёхуровневое раскрытие информации в отношении расчётов справедливой стоимости в зависимости от значимости использованных исходных данных. Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении характера и значимости риска ликвидности, связанного с финансовыми инструментами, в отношении которых организация принимает на себя риски. Данные изменения не оказали влияния на финансовое положение Банка, но привели к тому, что раскрываемая информация относительно справедливой стоимости и риска ликвидности будет более подробной.

Изменения к КИМФО (IFRIC) 9 "Ссылка на пересмотр результатов анализа встроенных производных финансовых инструментов" и МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" - "Встроенные производные финансовые инструменты" (выпущены в марте 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, заканчивающихся 30 июня 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, что при переносе финансового актива из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" все встроенные производные финансовые инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

"Усовершенствования МСФО" (выпущены в мае 2008 года). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил первый сборник изменений к МСФО главным образом с целью устранения несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения. Изменения, включенные в "Усовершенствования МСФО", не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 13 "Программы формирования лояльности клиентов" (выпущена в июне 2007 года; вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2008 года или после этой даты). В соответствии с данной интерпретацией вознаграждения за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки, в результате которой они были получены, и тем самым часть справедливой стоимости общего полученного вознаграждения резервируется и откладывается на период, когда происходит ее использование

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 15 "Соглашения по возведению недвижимости" (вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает ли договор в сферу применения МСФО (IAS) 11 "Договоры на строительство" или МСФО (IAS) 18 "Выручка", и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСФО (IAS) 18.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 16 "Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность" (выпущена в июле 2008 года; вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 октября 2008 года или после этой даты). Данная интерпретация содержит руководство по определению рисков, соответствующих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, когда инструмент хеджирования принадлежит любой организации в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть включены в отчет о прибылях и убытках в момент выбытия чистых инвестиций.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 18 "Получение активов от клиентов" (выпущена в январе 2009 года). Данная интерпретация должна применяться на перспективной основе в отношении учета активов, полученных от клиентов 1 июля 2009 года или после этой даты. В данной интерпретации представлено руководство в отношении того, как необходимо учитывать договоры, по которым организация получает от своего клиента объект основных средств, который в дальнейшем должен использоваться организацией либо для подключения клиента к сети, либо для предоставления клиенту доступа к поставке товаров или услуг.

Новые интерпретации КИМФО (IFRIC) 13, 15, 16 и 18 не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

В результате принятия указанных выше новых или пересмотренных МСФО Банк внёс изменения в представление финансовой отчётности. Влияние реклассификации было существенным и может быть описано следующим образом:

	31.12.2009	31.12.2008	01.01.2008
Увеличение			
Собственный капитал	335 646	274 810	259 281
Уменьшение			
Обязательства	(335 646)	(274 810)	(259 281)

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчётности текущего года.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчётных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты, и которые Банк ещё не принял досрочно.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 предусматривает, что организация должна распределять общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися "долей меньшинства") даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток. При этом действующий в настоящее время МСФО (IAS) 27 предусматривает отнесение дефицита собственных средств дочерней организации в большинстве случаев на собственников материнской организации. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 указывает, что изменение в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящее к потере контроля над дочерней организацией, должно отражаться в учете как операции с собственниками. Кроме того, в МСФО (IAS) 27 говорится, что организация признает прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией. На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" (далее - МСФО (IFRS) 1) (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет

содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователям. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 1 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" (далее - МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения организаций и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Организация-покупатель будет отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. В настоящее время Банк проводит оценку того, как пересмотренный МСФО (IFRS) 3 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты (первая часть)" (далее - МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Организации могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" - "Применимость к хеджируемым статьям" (выпущены в августе 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевого финансового инструмента. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые" (выпущены в июле 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевых инструментов" - "Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами" (выпущены в июне 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют сферу применения МСФО (IFRS) 2, взаимодействие МСФО (IFRS) 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

"Усовершенствования МСФО" (выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник изменений к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения. Изменения, включенные в "Усовершенствования МСФО", не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, за исключением следующих изменений, которые приведут к изменениям в учетной политике, как описано далее:

- изменение к МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 5) разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Банк полагает, что данное изменение не окажет влияния на финансовую отчетность;

- изменение к МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений.

- изменение к МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива;

- изменение к МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов" разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Изменение не окажет влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 17 "Распределение неденежных активов владельцам" (выпущена в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с данной интерпретацией кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учётной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчётности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчётности, раскрываются в Примечании 33.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

4. Принципы учётной политики

(1) **Ключевые методы оценки.** При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомлёнными, не зависящими друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на стандартных условиях. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчётной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса) по данным внешних независимых источников, если с момента её определения до отчётной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершённой Банком на стандартных условиях, если с момента её совершения до отчётной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учётом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учётом срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счёт погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надёжность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершённой на активном рынке самой последней сделки, если с момента её проведения до конца отчётного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость, финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определённых условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наросшие процентные расходы, включая наросший купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчёт денежных потоков и эффективной ставки. Пересчёт эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчёт амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчёта амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчётных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учётом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчёт включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть сделки при расчёте эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчётный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надёжно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам,

консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

(2) Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

(3) Обесценение финансовых активов. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надёжно определить.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддаётся достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платёжной системе;

- у заёмщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чём свидетельствует финансовая отчётность заёмщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заёмщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заёмщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заёмщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заёмщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заёмщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушения эмитентом или заёмщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признаёт убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оценённого финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов. Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объёмах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путём создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время ещё не понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчёт дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отражённый убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счёт резерва под обесценение, отражённого в отчёте о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесценённых финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признаётся по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли и убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости её приобретения является признаком её обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определённый как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в составе прибыли и убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчёта о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признаётся непосредственно в прочих компонентах совокупного дохода отчёта о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли и убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учётом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесценённым активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учётом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, применённой для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчёта о прибылях и убытках. Если в последующем отчётном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесённого к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли и убытки текущего отчётного периода.

(4) Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок действия договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передаёт финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передаёт договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии следующих условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заёмных средств с учётом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных

средств в течение короткого расчётного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным покупателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным покупателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передаёт значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохранённые при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передаёт и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохранённые при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нём участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признаётся в отчёте о финансовом положении как вновь приобретённый. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

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

(6) Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

(7) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определёнными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учёте, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых инструментов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовым активам заключаются на внебиржевом рынке. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методики оценки. Основным методом определения справедливой стоимости инструмента является оценка на основе опубликованных ценовых котировок активного рынка. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомлёнными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтируемых денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надёжность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

Дивиденды полученные отражаются по строке «Прочие операционные доходы» в отчёте о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании переклассификации не подлежат.

(8) Средства в других банках. Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определёнными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком бакам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещённые в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещённые депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещённого депозита, рассчитанного с учётом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредита (депозита) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчёте о прибылях или убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещённых по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость таких кредитов (депозитов) корректируется с учётом амортизации данного дохода (расхода) и процентный доход отражается в отчёте о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

(9) Кредиты и дебиторская задолженность. Данная категория включает непроемные финансовые активы с установленными или определёнными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

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

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

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределённого времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надёжно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчёте о совокупных доходах. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

(12) **Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; и тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает своё намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчётную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчёте о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

(13) **Основные средства.** Основные средства отражены в учете по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретённых до 1-го января 2003 года, либо по переоценённой стоимости, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Банка переоцениваются. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путём оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включённый в отчёт об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределённую прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоценённой балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

На конец каждого отчётного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчёт ценности использования включает оценку будущего притока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчёте о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоценённой величине. Убыток от обесценения по переоценённому основному средству, признаётся в прочих компонентах совокупного в отчёте о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчёте о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отражённые для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчёте о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчёте о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием заменённого компонента.

Незавершённое строительство учитывается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершённое строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

(14) **Амортизация.** Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- Здания – 2% в год;
- Транспортные средства – 10 % в год;
- Рабочие машины и оборудование – 20 % в год;
- Вычислительная техника – 30 % в год;
- Банковское оборудование – 13% в год;
- Мебель – 10% в год;
- Стационарное оборудование – 10% в год;

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

- Грузовой и специальный автотранспорт – 10% в год;
- Оружие – 10% в год;
- Основные средства непроизводственного назначения – 20% в год.

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включённого в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

(15) Долгосрчные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи». Долгосрчные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у неё план продаж.

Реклассификация долгосрчных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения всех следующих критериев:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило активную программу по поиску покупателя и приступило к её реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрчные активы или группы выбытия, классифицированные в отчёте о финансовом положении в текущем отчётном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчёта о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчётного периода.

Группа выбытия – группа активов (краткосрочных и долгосрчных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрчные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчётной даты. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и долгосрчной части актива.

Долгосрчные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрчные финансовые инструменты, отложенные налоги и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрчные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», не амортизируются. Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в балансе отдельной строкой.

(16) Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

(17) Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределённым сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

(18) Заёмные средства. К заёмным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заёмные средства.

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

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

(19) Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом

получении прибыли. К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учёте, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых обязательств, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает;
- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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

(20) Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных финансовых инструментов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включаются в состав доходов (расходов) от досрочного урегулирования задолженности.

(21) Доли участников Банка. В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путём отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчёта с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признании чистых активов общества. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Доли участников Банка, переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

(22) **Расчёты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признаётся Банком при выполнении контрагентом своих обязательств, и отражается по амортизированной стоимости.

(23) **Обязательства кредитного характера.** В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтверждённой, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчётную дату обязательства оцениваются по наибольшей из неамортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчётную дату.

Банк создаёт специальные резервы под обязательства кредитного характера, если есть вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

(24) **Уставный капитал.** Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществлённых до 1 января 2003 года.

(25) **Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогообложению в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчётного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчётного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

(26) *Отражение доходов и расходов.* Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учёт гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого кредита после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Просроченные проценты, а также наращенные проценты, получение которых, по мнению руководства, сомнительно, не включаются в состав процентных доходов.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг,

связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

(27) **Переоценка иностранной валюты.** Финансовая отчётность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой банка и валютой представления финансовой отчётности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на конец отчётного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчёта денежных активов и обязательств в валюту Российской Федерации включаются в отчёт о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признаётся в прочих компонентах совокупного дохода отчёта о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате пересчёта в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчёта о совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

На 31 декабря 2009 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,2442 рубля за 1 доллар США (2008 года - 29,3804 рубля за 1 доллар США), 43,3883 рубля за 1 евро (2008 года – 41,4411 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

(28) **Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчёты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчёте о финансовом положении по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке) и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закреплённое право на взаимозачёт. Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчёта о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" определены как хеджирующие.

(29) **Учёт влияния инфляции.** До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путём применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учёт осуществляется на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2009 года. Неденежные активы и обязательства (статьи, не выраженные в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года) корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

(30) **Заработная плата и связанные с ней отчисления.** Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребёнком – при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчёте о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчётный период, и в нераспределённой прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчётному.

(31) **Операции со связанными сторонами.** Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

(32) **Изменения в учётной политике и представлении финансовой отчетности.** В учётную политику Банка были внесены изменения в результате изменений МСФО (IAS) 32, а именно, доли участников банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. В таблице далее отражено влияние реклассификации:

	До пересчёта	Влияние изменений	После пересчёта
Отчёт о финансовом положении за 01 января 2008 года			
Чистые активы, причитающиеся участникам банка	259 281	(259 281)	0
Итого обязательств	2 147 187	(259 281)	1 887 906
Уставный капитал	0	420 906	420 906

	До пересчёта	Влияние изменений	После пересчёта
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	3 587	3 587
Фонд накопленных курсовых разниц	0	141	141
Накопленный дефицит	0	(165 353)	(165 353)
Итого собственного капитала	0	259 281	259 281
Итого обязательств и собственного капитала	2 147 187	0	2 147 187
Отчёт о финансовом положении за 31 декабря 2008 года			
Чистые активы, причитающиеся участникам банка	274 810	(274 810)	0
Итого обязательств	1 854 129	(274 810)	1 579 319
Уставный капитал	0	420 906	420 906
Фонд накопленных курсовых разниц	0	650	650
Накопленный дефицит	0	(146 746)	(146 746)
Итого собственного капитала	0	274 810	274 810
Итого обязательств и собственного капитала	1 854 129	0	1 854 129

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2009	31.12.2008
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	65 232	167 965
Наличные средства	56 565	46 042
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	31 527	44 549
- других стран	248 001	617 187
Средства на Московской межбанковской валютной бирже	89 939	114 545
Средства в международной системе денежных переводов Western Union	1 507	1 481
Итого денежных средств и их эквивалентов	492 771	991 769

Наращенные процентные доходы и комиссионные расходы по средствам на корреспондентских счетах в других банках учтены в составе денежных средств и их эквивалентов в бухгалтерском балансе, но не учтены в отчёте о движении денежных средств. По состоянию на 31.12.2009 величина этих наращенных доходов за вычетом наращенных расходов равна 3 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2008: 5 тыс. рублей).

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	31.12.2009	31.12.2008
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	-	5 569
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	-	5 569

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Географический анализ, анализ финансовых активов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

7. Средства в других банках

	31.12.2009	31.12.2008
Текущие депозиты в Банке России	250 026	-
Текущие кредиты и депозиты в банках-резидентах	756	735
Текущие кредиты и депозиты в банках-нерезидентах	-	-
Итого средств в финансовых институтах	250 782	735

По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках и прочих финансовых институтах составила 250 782 тыс. рублей. Смотрите Примечание 30.

Географический анализ и анализ средств в финансовых институтах по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству.

Текущие и необесцененные кредиты и депозиты в других банках	31.12.2009	31.12.2008
в Банке России	250 026	-
в 20 крупнейших российских банках	756	735
в других российских банках	-	-
в крупных банках стран ОЭСР	-	-
Итого текущих и необесцененных кредитов и депозитов в других банках	250 782	735

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. За отчетный период случаев нарушения банками-контрагентами своих обязательств не было, поэтому, Банк счёл возможным не создавать резерв под обесценение средств в других банках.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.2009	31.12.2008
Корпоративные кредиты	327 906	515 341
Потребительские кредиты	192 114	334 616
Кредиты индивидуальным предпринимателям	18 061	17 722
Дебиторская задолженность	207	1 495
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	538 288	869 174
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(121 771)	(82 286)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	416 517	786 888

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2009 год.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2008 года	(37 249)	(43 889)	(789)	(359)	(82 286)
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(29 077)	(9 610)	(1 149)	351	(39 485)
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2009 года	(66 326)	(53 499)	(1 938)	(8)	(121 771)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2008 год.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Приобретенные права требования	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2007 года	(34 613)	(18 518)	(2 028)	(19 123)	(253)	(74 535)
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(12 604)	(30 592)	1 239	19 123	(106)	(22 940)
Списание безнадежной задолженности	9 968	5 221	-	-	-	15 189
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2008 года	(37 249)	(43 889)	(789)	0	(359)	(82 286)

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам операций.

	31.12.2009	31.12.2008
Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	207	1 495
Итого дебиторская задолженность	207	1 495

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31.12.2009		31.12.2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	226 474	42,1	350 485	40,3
Частные лица	192 321	35,7	336 112	38,7
Лизинговые операции	102 801	19,1	115 072	13,2
Производство	16 491	3,1	16 603	1,9
Услуги	201	0,0	50 902	5,9
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	538 288	100	869 174	100

На отчетную дату 31 декабря 2009 года Банк имеет 6 заёмщиков (2008 г.: 13 заёмщиков) с общей суммой выданных каждому заёмщику кредитов свыше 25 000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 253 195 тыс. рублей (2008 г.: 552 704 тыс. рублей) или 47,0% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2008 г.: 63,6%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	171 539	92 597	1 461	207	265 804
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью	-	20 857	258	-	21 115
- оборудованием и транспортными средствами	50 400	3 656	2 585	-	56 641
- прочими активами	65 849	-	-	-	65 849
- поручительствами	40 118	75 004	13 757	-	128 879
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	327 906	192 114	18 061	207	538 288

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	236 378	159 918	1 462	1 495	399 253
Кредиты, обеспеченные:					
- требованиями к Банку	21 000	68 000	-	-	89 000
- недвижимостью	-	35 218	258	-	35 476
- оборудованием и транспортными средствами	91 690	4 624	2 339	-	98 653
- прочими активами	112 380	-	-	-	112 380
- поручительствами	53 893	66 856	13 663	-	134 412
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	515 341	334 616	17 722	1 495	869 174

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесценённые	209 049	59 502	13 758	207	282 516
Индивидуально обесценённые:					
- непросроченные	93 612	112 349	3 741	-	209 702
- с задержкой платежа до 30 дней	-	106	-	-	106
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	2 405	-	-	2 405
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	25 245	10 570	-	-	35 815
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	7 182	562	-	7 744
Итого индивидуально обесценённых	118 857	132 612	4 303	-	255 772
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	327 906	192 114	18 061	207	538 288
Резерв под обесценение	(66 326)	(53 499)	(1 938)	(8)	(121 771)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	261 580	138 615	16 123	199	416 517

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесценённые	398 240	174 763	17 160	1 201	591 364
Индивидуально обесценённые:					
- непросроченные	106 756	141 515	-	-	248 271
- с задержкой платежа до 30 дней	265	10 000	-	-	10 265
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	8 754	-	-	-	8 754
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1 326	-	-	-	1 326
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	8 338	562	294	9 194
Итого индивидуально обесценённых	117 101	159 853	562	294	277 810
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	515 341	334 616	17 722	1 495	869 174
Резерв под обесценение	(37 249)	(43 889)	(789)	(359)	(82 286)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	478 092	290 727	16 933	1 136	786 888

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового, а также финансовое положение заёмщика. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесценённые. Текущие и индивидуально необесценённые кредиты включают, в частности, кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесценёнными. Просроченные, но не обесценённые кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отражённые как просроченные, но необесценённые, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей. Кредиты, не относящиеся к категориям просроченных и необесценённых, а также индивидуально обесценённых, относятся к категории текущих и индивидуально необесценённых.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесценённым кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесценённые, по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Дебиторская задолженность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесценённым кредитам	-	-	-	-	-
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесценённые					
- недвижимостью	-	43 948	258	-	44 206
- оборудованием и транспортными средствами	7 658	20 375	12 447	-	40 480
- прочими активами	39 282	-	-	-	39 282
- поручительствами	-	78 066	-	-	78 066
Итого	46 940	142 389	12 705	0	202 034

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесценённым кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесценённые, по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Дебиторская задолженность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесценённым кредитам	-	-	-	-	-
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесценённые					
- требованиями к Банку	21 000	33 000	-	-	54 000
- недвижимостью	-	10 000	258	-	10 258
- оборудованием и транспортными средствами	9 011	21 808	-	-	30 819
- прочими активами	53 692	-	-	-	53 692
- поручительствами	-	76 027	-	-	76 027
Итого	83 703	140 835	258	0	224 796

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена независимыми оценщиками. Справедливая стоимость прочих активов была определена кредитным отделом Банка на основании внутренней методики, основанной на рыночных ценах на аналогичные активы.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. На 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резервов составила 416 517 тыс. рублей (2008 г.: 786 888 тыс. рублей). Смотрите Примечание 30.

Географический анализ и анализ кредитов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2009	31.12.2008
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	2 511	1 881
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	1	1
Итого долевых ценных бумаг	2 512	1 882
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 512	1 882

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2009 года:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2009	2008
AG Pandatel	телекоммуникации	Германия	1 961	1 573
ОАО «НПО Сатурн»	машиностроение	Россия	230	141
ОАО «Среднеуральская медеплавильная компания»	металлургия	Россия	228	7
ОАО «Энергомашкорпорация»	машиностроение	Россия	64	19
ОАО «Уральский завод тяжёлого машиностроения»	машиностроение	Россия	20	7
ОАО «Казанский вертолётный завод»	машиностроение	Россия	-	120

Указанные акции составляют более 99% портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Для определения справедливой стоимости указанных вложений в ценные бумаги использованы рыночные котировки. По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом резервов составила 2 512 тыс. рублей. Смотрите Примечание 30.

Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Основные средства

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2007 года	40 852	15 741	4 552	353	61 498
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	46 075	37 281	9 575	1 761	94 692
Поступление за год	176	1 190	-	20	1 386
Выбытие за год	-	(1 683)	(198)	(16)	(1 897)
Остаток первоначальной стоимости за 31 декабря 2008 года	46 251	36 788	9 377	1 765	94 181
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	5 223	21 540	5 023	1 408	33 194
Амортизационные отчисления за отчетный период	900	3 078	672	186	4 836
Списание амортизации по выбывшим за год ОС	-	(1 632)	(74)	-	(1 706)
Остаток амортизации за 31 декабря 2008 года	6 123	22 986	5 621	1 594	36 324
Балансовая стоимость за 31 декабря 2008 года	40 128	13 802	3 756	171	57 857
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	46 251	36 788	9 377	1 765	94 181
Поступление за год	85	596	-	-	681
Переоценка	53 483	-	-	-	53 483
Выбытие за год	-	(1 384)	-	(61)	(1 445)
Остаток первоначальной стоимости за 31 декабря 2009 года	99 819	36 000	9 377	1 704	146 900
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	6 123	22 986	5 621	1 594	36 324
Амортизационные отчисления за отчетный период	926	2 894	670	68	4 558
Списание амортизации при переоценке	(7 049)	-	-	-	(7 049)
Списание амортизации по выбывшим за год ОС	-	(1 258)	-	(61)	(1 319)
Остаток амортизации за 31 декабря 2009 года	-	(24 622)	(6 291)	(1 601)	(32 514)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2009 года	99 819	11 378	3 086	103	114 386

Здания были оценены независимым оценщиком на 31 декабря 2009 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ЗАО «Актив», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием трёх методов оценки: затратного, сравнительного и доходного и последующего взвешивания результата каждого подхода для определения итоговой рыночной стоимости со следующими весовыми коэффициентами:

- затратный 0,1;
- сравнительный 0,785;
- доходный 0,115.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 53 483 тыс. рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На конец отчётного периода 31 декабря 2009 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 12 106 тыс. рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в компонентах совокупного дохода отчёта о совокупных доходах. См. примечания 17 и 23. В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2009 года составила бы 39 287 тыс. рублей (2008 г.: 40 128 тыс. руб.)

11. Прочие активы

	31.12.2009	31.12.2008
Средства в расчётах по банковским картам и денежным переводам	2 126	2 892
Предоплата за услуги	1 646	1 831
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	66	-
Прочее	-	302
Итого прочих активов	3 838	5 025

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

12. Средства других банков

	31.12.2009	31.12.2008
Корреспондентские счета других банков	3	20 002
Итого средств других банков	3	20 002

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 3 тыс. рублей. Смотрите Примечание 30.

Географический анализ и анализ средств финансовых институтов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

13. Средства клиентов

	31.12.2009	31.12.2008
Юридические лица		
- текущие (расчетные) счета	382 313	904 766
- срочные депозиты	-	91 800
Физические лица		
- текущие счета (вклады до востребования)	216 035	238 943
- срочные вклады	276 657	309 392
Итого средств клиентов	875 005	1 544 901

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2009		31.12.2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	492 692	56,3	548 335	35,5
Торговля	169 114	19,3	181 195	11,7
Сфера услуг	90 994	10,5	345 597	22,4
Финансы и страхование	82 646	9,5	294 921	19,1
Нефтегазовая промышленность	13 539	1,6	105 055	6,8
Строительство	11 803	1,3	25 847	1,7
Пищевая промышленность	3 750	0,4	21 522	1,4
Полиграфическая промышленность	2 837	0,3	2 088	0,2
Химическая промышленность	2 406	0,3	2 032	0,1
Ювелирная промышленность	1 274	0,1	472	0,0
Транспорт и телекоммуникации	1 114	0,1	1 122	0,1
Лизинговые операции	1 103	0,1	1 165	0,1
Лёгкая промышленность	550	0,1	1 677	0,1
Геологоразведка	406	0,1	359	0,0
Общественные организации	257	0,0	6 566	0,4
Наука и образование	156	0,0	6 374	0,4
Сельское хозяйство	114	0,0	-	0,0
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	88	0,0	56	0,0
Металлургия и машиностроение	81	0,0	380	0,0
Энергетика	65	0,0	64	0,0
Прочее	16	0,0	74	0,0
Итого средств клиентов	875 005	100	1 544 901	100

На 31 декабря 2009 года Банк имел 6 клиентов (2008 г.: 11 клиентов) с остатками средств свыше 25 000 тыс. рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 316 803 тыс. рублей (2008 г.: 724 912 тыс. рублей), или 36% (2008 г.: 47%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 875 005 тыс. рублей. Смотрите Примечание 30.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2009	31.12.2008
Векселя	51 500	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	51 500	-

По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 51 500 тыс. рублей. Смотрите Примечание 30.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Прочие обязательства

	31.12.2009	31.12.2008
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	9 124	9 844
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	881	910
Кредиторская задолженность	763	1 004
Итого прочих обязательств	10 768	11 758

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 26.

16. Уставный капитал

Банк был основан в 1991 году в форме общества с ограниченной ответственностью. Первоначальный уставный капитал Банка на 01.12.1991 составил 5 тысяч рублей (с учётом последующей деноминации). В дальнейшем Банк неоднократно регистрировал увеличения уставного капитала: 10.02.1994 на 751 тысячу рублей, 25.07.1994 на 2 573 тысяч рублей, 01.12.1994 на 937 тысяч рублей, 20.04.1995 на 8 241 тысячу рублей, 28.10.1997 на 12 493 тысяч рублей, 23.06.1999 на 14 815 тысяч рублей, 25.12.2000 на 34 868 тысяч рублей, 29.08.2001 на 62 584 рубля. Общая сумма полностью оплаченного и зарегистрированного уставного капитала составляет 137 267 тыс. руб. Участниками Банка являются 9 юридических и физических лиц. Доли участников распределены следующим образом:

Участник Банка	Доля участия (%)
ООО «Эксел-Т»	38,997
ООО «Эксперт-Финансы»	19,998
Котюжанский А.Г.	14,571
Котюжанская Т.С.	13,991
Данилов В.В.	8,659
ООО «Международная ассоциация Рыбстрой»	3,347
Туманов М.М.	0,367
Стексов В.И.	0,067
Чесноков Д.В.	0,003

С учетом инфляции уставный капитал, как неденежная статья финансовой отчётности, был скорректирован и составил сумму в размере 420 906 тысяч рублей. Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	31.12.2009		31.12.2008	
	Количество долей	Корректировка с учётом инфляции	Количество долей	Корректировка с учётом инфляции
Доли участников полностью оплаченного и зарегистрированного уставного капитала	137 267	283 639	137 267	283 639
Итого уставный капитал		420 906		420 906

17. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	31.12.2009	31.12.2008
Основные средства:		
- изменение фонда переоценки	60 532	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
- переоценка	534	-
- обесценение	-	(229)
- доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчётном периоде, кроме обесценения	-	(4 491)
Накопленные курсовые разницы		
- изменение валютных курсов	222	627
Прочие компоненты совокупного дохода за год	61 288	(4 093)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного капитала:		
- изменение фонда переоценки основных средств	(12 106)	-
- изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(107)	1 133
- изменение фонда накопленных курсовых разниц	(44)	(118)
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	49 031	(3 078)

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переносится в отчёт о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок. Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределённой прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

В течение 2009 года фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшился на сумму, переклассифицированную на счета прибылей и убытков при выбытии и обесценении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в размере 0 тыс. рублей (2008 г.: 3 587 тыс. рублей).

18. Процентные доходы и расходы

	31.12.2009	31.12.2008
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	112 351	125 230
Средства в других банках	6 608	23 873
Корреспондентские счета в других банках	1 449	4 289
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	388
Итого процентных доходов	120 408	153 780
Процентные расходы		
Депозиты физических лиц	(32 528)	(27 006)
Средства юридических лиц	(9 877)	(15 187)
Собственные векселя	(5 361)	(1 410)
Средства других банков	-	(12)
Итого процентных расходов	(47 766)	(43 615)
Чистые процентные доходы	72 642	110 165

19. Комиссионные доходы и расходы

	31.12.2009	31.12.2008
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	30 804	30 436
Комиссия по кассовым операциям	20 438	16 335
Комиссия по валютным операциям	14 069	13 092
Комиссия за осуществление валютного контроля	4 268	3 204
Комиссия по выданным гарантиям	1 385	174
Комиссия по операциям инкассации	855	1 418
Комиссия по брокерским операциям с ценными бумагами	538	1 168
Прочие комиссии	498	565
Итого комиссионных доходов	72 855	66 392
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(14 040)	(12 303)
Комиссия по валютным операциям	(9 703)	(9 768)
Прочие комиссии	(59)	(71)
Итого комиссионных расходов	(23 802)	(22 142)
Чистый комиссионный доход	49 053	44 250

20. Операционные доходы

	31.12.2009	31.12.2008
Сдача имущества в аренду	6 548	7 251
Доходы по дивидендам	315	1 238
Прочее	411	226
Итого операционных доходов	7 274	8 715

21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31.12.2009	31.12.2008
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами, имеющими котировку, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток, предназначенными для торговли	6 703	(22 879)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 703	(22 879)

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

22. Административные и прочие операционные расходы

	31.12.2009	31.12.2008
Расходы на персонал	(92 447)	(94 305)
Расходы, относящиеся к основным средствам	(15 796)	(16 318)
Профессиональные услуги	(11 274)	(12 019)
Операционная аренда	(7 909)	(5 561)
Прочие налоги и сборы, за исключением налога на прибыль	(5 006)	(5 216)
Взносы в Фонд страхования вкладов	(2 087)	(2 829)
Прочее	(3 377)	(2 904)
Итого операционных расходов	(137 896)	(139 152)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 10 107 тыс. рублей в 2009 году (2008 г.: 10 068 тыс. рублей).

23. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31.12.2009	31.12.2008
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(3 070)	(3 407)
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(524)	(886)
- с влиянием от уменьшения ставки налогообложения	-	(284)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(3 594)	(4 577)

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%. До 1 января 2009 года действовала ставка налога на прибыль в размере 24%.

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

	31.12.2009	31.12.2008
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	15 399	23 184
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2009 г.: 20%; 2008 г.: 24%)	3 080	5 564
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учёта:		
доходы, не принимаемые к налогообложению	(63)	(1 238)
расходы, не принимаемые к налогообложению	577	251
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	3 594	4 577

Отложенное налоговое обязательство в сумме 12 106 тыс. рублей (2008 г.: 0) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода о совокупных доходах в связи с переоценкой зданий Банка. См. примечания 10 и 17. Отложенное налоговое обязательство в сумме 107 тыс. рублей (2008 г.: 0) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода о совокупных доходах в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. См. примечания 9 и 17.

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчёта налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2009 год отражаются по ставке 20% (2008 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых по ставке 15%.

31.12.2008	Отражено в отчёте о прибылях и убытках в связи с возникновением и списанием временных разниц	Отражено в отчёте о прибылях и убытках в связи с изменением ставки налогообложения	Отражено в отчёте о прочих совокупных доходах в связи с возникновением и списанием временных разниц	Отражено в отчёте о прочих совокупных доходах в связи с изменением ставки налогообложения	31.12.2009
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу					

	31.12.2008	Отражено в отчёте о прибылях и убытках в связи с возникнове нием и списанием временных разниц	Отражено в отчёте о прибылях и убытках в связи с изменением ставки налогообложе ния	Отражено в отчёте о прочих совокупных доходах в связи с возникновением и списанием временных разниц	Отражено в отчёте о прочих совокупных доходах в связи с изменением ставки налогообложе ния	31.12.2009
Резерв под обесценение	(5 406)	(106)	-	-	-	(5 512)
Наращенные доходы и расходы	2 578	(409)	-	-	-	2 169
Основные средства	(1 228)	216	-	(12 106)	-	(13 118)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	1 398	(225)	-	(151)	-	1 022
Чистое отложенное налоговое обязательство	(2 658)	(524)	0	(12 257)	0	(15 439)

	31.12.2007	Отражено в отчёте о прибылях и убытках в связи с возникнове нием и списанием временных разниц	Отражено в отчёте о прибылях и убытках в связи с изменением ставки налогообложе ния	Отражено в отчёте о прочих совокупных доходах в связи с возникновением и списанием временных разниц	Отражено в отчёте о прочих совокупных доходах в связи с изменением ставки налогообложе ния	31.12.2008
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу						
Резерв под обесценение	(3 007)	(1 897)	(502)	-	-	(5 406)
Наращенные доходы и расходы	1 431	908	239	-	-	2 578
Основные средства	188	(1 385)	(31)	-	-	(1 228)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	(1 115)	1 488	10	1 211	(196)	1 398
Чистое отложенное налоговое обязательство	(2 503)	(886)	(284)	1 211	(196)	(2 658)

По состоянию на 31.12.2009 сумма чистого отложенного налогового обязательства составляет 15 439 тыс. рублей. Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчёте о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признаётся только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

24. Дивиденды

За 2009 год, как и за предыдущий 2008 год, дивиденды участникам Банка не выплачивались.

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределённая прибыль Банка согласно бухгалтерской отчётности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта. На 31 декабря 2009 года нераспределённая прибыль Банка составила 115 141 тыс. рублей (2008 г.: 103 353 тыс. рублей). При этом 20 600 тыс. рублей отчислено в резервный фонд Банка в соответствии с российским законодательством.

25. Сегментный анализ

Сегментная информация не предоставляется, поскольку долговые или долевыми ценные бумаги Банка не обращаются на рынке и Банк не находится в процессе привлечения финансирования за счёт выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

26. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск ликвидности, риск процентной ставки, прочий ценовой риск),

географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

В Банке действует система осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируется различными органами управления Банка, включая Правление и Службу внутреннего контроля. Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием участников, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Структуры Банка, контролирующие риски, работают независимо от структур, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риском снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая кредитные лимиты на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. В целях снижения рисков Банк устанавливает стандартные унифицированные требования к заёмщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчётности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

В силу особой важности кредитного бизнес-направления в Банке создан Кредитный комитет. Целями Кредитного комитета являются всестороннее рассмотрение вопросов кредитной деятельности Банка, выработки предложений по повышению её эффективности, обеспечения экономической и организационно-правовой проработки коммерческих проектов и анализа необходимых документов, поступающих от клиентов и деловых партнёров Банка. Основной задачей Кредитного комитета в области управления рисками является управление кредитными рисками Банка. В соответствии с Положением о Кредитном комитете Банка к его компетенции относится принятие решений по следующим вопросам:

- о возможности предоставления всех видов кредитов юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам;
- о возможности продления сроков возврата кредитов, изменении процентных ставок и других существенных условий договоров, в соответствии с которыми предоставлены кредиты;
- об отнесении кредитов, выданных юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам к соответствующим группам риска;
- о способах обеспечения исполнения кредитных обязательств заёмщика;
- об участии Банка в инвестиционных проектах;
- о выдаче Банком банковских гарантий, принятии им на себя поручительства, по авалированию векселей и совершению других сделок, связанных с принятием на себя Банком денежных обязательств перед третьими лицами;
- о применении новации, зачёта встречных требований, принятии отступного, приобретении/уступке прав требования, переводе долга или об иных способах прекращения кредитных и других обязательств и урегулирования спорных вопросов;
- об учёте Банком векселей, не имеющих хождения на вексельном рынке.

Банк контролирует кредитный риск на межбанковском рынке, устанавливая лимиты операций межбанковского кредитования на каждый банк-контрагент. Контроль за такими рисками осуществляется на регулярной основе Аналитическим отделом, в обязанности которого входит изучение финансового состояния банков-контрагентов и другой необходимой информации. Лимиты кредитного риска на межбанковском рынке регулярно утверждаются Правлением Банка.

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Россия	Страны – члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	243 263	249 507	1	492 771
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 403	-	-	7 403
Средства в других банках	250 782	-	-	250 782
Кредиты и дебиторская задолженность	416 517	-	-	416 517
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	551	1 961	-	2 512
Основные средства	114 386	-	-	114 386
Текущие требования по налогу на прибыль	152	-	-	152
Прочие активы	3 818	20	-	3 838
Итого активов	1 036 872	251 488	1	1 288 361
Обязательства				
Средства других банков	-	-	3	3
Средства клиентов	818 699	2 654	53 652	875 005
Выпущенные долговые ценные бумаги	51 500	-	-	51 500
Отложенное налоговое обязательство	15 439	-	-	15 439
Прочие обязательства	10 768	-	-	10 768
Итого обязательств	896 406	2 654	53 655	952 715
Чистая балансовая позиция	140 466	248 834	(53 654)	335 646

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Россия	Страны – члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	373 101	618 667	1	991 769
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 357	-	-	2 357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 569	-	-	5 569
Средства в других банках	735	-	-	735
Кредиты и дебиторская задолженность	786 888	-	-	786 888
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	309	1 573	-	1 882
Основные средства	57 857	-	-	57 857
Текущие требования по налогу на прибыль	2 047	-	-	2 047
Прочие активы	4 806	19	200	5 025
Итого активов	1 233 669	620 259	201	1 854 129

	Россия	Страны – члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Обязательства				
Средства других банков	20 001	-	1	20 002
Средства клиентов	1 437 526	21 758	85 617	1 544 901
Отложенное налоговое обязательство	2 658			2 658
Прочие обязательства	11 730	28	-	11 758
Итого обязательств	1 471 915	21 786	85 618	1 579 319
Чистая балансовая позиция	(238 246)	598 473	(85 417)	274 810

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Органы управления Банка устанавливают лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролируют их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчётного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчётного периода.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Органы управления Банка устанавливают лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и пределах одного дня, и контролируют их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на отчётную дату:

	31.12.2009			31.12.2008		
	Денежные финансовы е активы	Денежные финансовы е обяза тельств тва	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовы е активы	Денежные финансовы е обяза тельств тва	Чистая балансовая позиция
Рубли	614 384	(556 198)	58 186	848 119	(875 543)	(27 424)
Доллары США	411 846	(230 253)	181 593	655 086	(404 281)	250 805
Евро	133 962	(140 050)	(6 088)	283 574	(285 071)	(1 497)
Прочие	2 390	(7)	2 383	64	(8)	56
Итого	1 162 582	(926 508)	236 074	1 786 843	(1 564 903)	221 940

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

Приведённый выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению валютного риска.

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

	31.12.2009		31.12.2008	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	9 080	9 080	12 541	12 541
Ослабление доллара США на 5%	(9 080)	(9 080)	(12 541)	(12 541)
Укрепление евро на 5%	(304)	(402)	(153)	(75)
Ослабление евро на 5%	304	402	153	75

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Органы управления Банка устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к соответствию процентных ставок по активам и обязательствам. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра договоров или сроков погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Беспроцентные	Итого
31 декабря 2009 г.						
Итого финансовых активов	743 553	208 777	179 989	27 751	2 512	1 162 582
Итого финансовых обязательств	693 354	84 930	145 507	2 717	-	926 508
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2009 года	50 199	123 847	34 482	25 034	2 512	236 074
31 декабря 2008 г.						
Итого финансовых активов	1 006 941	324 645	222 701	225 105	7 451	1 786 843
Итого финансовых обязательств	1 179 157	166 711	179 317	39 718	-	1 564 903
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2008 года	(172 216)	157 934	43 384	185 387	7 451	221 940

Если бы на 31 декабря 2009 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 336 тыс. рублей (2008 г.: на 2 146 тыс. рублей) меньше в результате более низких процентных доходов по выданным кредитам. Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 2 336 тыс. рублей (2008 г.: на 2 146 тыс. рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по выданным кредитам.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	31.12.2009			31.12.2008		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Средства в других банках	2,00	3,91	-	2,00	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	12,86	15,09	12,37	14,94	13,70	12,31
Обязательства						
Средства клиентов						
- срочные депозиты	8,25	11,94	7,99	8,90	9,64	8,02
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

Знак “-“ в таблице означает, что банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), не зависимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или её эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен риску изменения цены акций. Если бы на 31 декабря 2009 года цены на акции были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 31 тыс. рублей (2008 г.: на 680 тыс. рублей) меньше в результате обесценения корпоративных акций, классифицированных как имеющихся в наличии для продажи, и переоценки торговых акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а прочие компоненты собственного капитала на 220 тыс. рублей (2008 г.: 65 тыс. рублей) меньше в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счёт предоставления кредитов. Финансовый результат Банка не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков. Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчётов, содержащих данные по заёмщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала (см. Примечание 8).

Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющегося опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств на счетах юридических лиц и вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

С целью управления риском ликвидности в Банке принято Положение о политике по управлению и оценке ликвидности, в соответствии с которым органом, ответственным за принятие решений по управлению ликвидностью является Правление Банка. Оценка рисков ликвидности осуществляется Аналитическим отделом Банка, который проводит анализ состояния долгосрочной и краткосрочной ликвидности Банка. В частности, Аналитический отдел проводит анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств и рассчитывает показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности. В Положении о политике по

управлению и оценке ликвидности разработаны мероприятия по восстановлению ликвидности Банка в случае ухудшения её состояния и недопущения неплатежеспособности Банка.

В целях управления рисками ликвидности и безусловного выполнения платежей клиентов Операционное управление Банка ежедневно информирует Валютное управление Банка о планируемых в течение дня платежах и проводит постоянный мониторинг состояния рублёвых и валютных корреспондентских счетов Банка. При этом, на Валютное управление возложена обязанность по управлению и перераспределению текущих валютных и рублёвых ресурсов Банка, включая возможную покупку/продажу валюты и привлечение/размещение краткосрочных межбанковских кредитов.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России: эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2009 года данный коэффициент составил 62,4% (2008 г.: 75,6%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2009 года данный коэффициент составил 106,9% (2008 г.: 84,9%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их капитала и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2009 года данный коэффициент составил 9,2% (2008 г.: 72,5%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Председатель правления Банка, который вместе с Валютным управлением обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном, состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Аналитический отдел Банка контролирует ежедневную позицию по ликвидности

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на отчётную дату года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2009 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	492 771	-	-	-	-	492 771
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	7 403	7 403
Средства в других банках	250 782	-	-	-	-	250 782
Кредиты и дебиторская задолженность	-	208 777	179 989	27 751	-	416 517
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 512	2 512
Итого активов	743 553	208 777	179 989	27 751	9 915	1 169 985
Обязательства						
Средства других банков	3	-	-	-	-	3
Средства клиентов	641 851	84 930	145 507	2 717	-	875 005
Выпущенные долговые ценные бумаги	51 500	-	-	-	-	51 500
Итого обязательств	693 354	84 930	145 507	2 717	-	926 508
Чистый разрыв	50 199	123 847	34 482	25 034	9 915	243 477

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Совокупный разрыв на 31.12.2009	50 199	174 046	208 528	233 562	243 477	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2008года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	991 769	-	-	-	-	991 769
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	2 357	2 357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	5 569	-	-	5 569
Средства в других банках	735	-	-	-	-	735
Кредиты и дебиторская задолженность	14 437	324 645	222 701	225 105	-	786 888
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	1 882	1 882
Итого активов	1 006 941	324 645	228 270	225 105	4 239	1 789 200
Обязательства						
Средства других банков	20 002	-	-	-	-	20 002
Средства клиентов	1 159 155	166 711	179 317	39 718	-	1 544 901
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	0
Итого обязательств	1 179 157	166 711	179 317	39 718	-	1 564 903
Чистый разрыв	(172 216)	157 934	48 953	185 387	4 239	224 297
Совокупный разрыв на 31.12.2008	(172 216)	(14 282)	34 671	220 058	224 297	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением имеющих определенный срок погашения, классифицированы в категорию «от 6 и до 12 месяцев», так как они являются торговыми ценными бумагами для перепродажи, и по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию Банка по ликвидности.

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю вкладов до востребования в составе средств клиентов, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Операционный риск. Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестаёт функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации

операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Управление операционным риском осуществляется в рамках общей системы внутреннего контроля и координируется Службой внутреннего контроля Банка. В целях минимизации риска, связанного с персоналом,

- начальники структурных подразделений Банка на постоянной основе осуществляют контроль деятельности подразделения;
- при реализации риска начальник структурного подразделения совместно со Службой внутреннего контроля выявляют причины и предлагают руководству Банка меры, направленные на устранение (снижение) последствий реализации риска.

Решение о принятии мер, направленных на устранение (снижение) последствий реализации риска, принимает Правление Банка или Председатель Правления Банка.

В целях минимизации рисков, связанных с безопасностью компьютерных систем, со сбоями/ ошибками программного обеспечения, с техническими неполадками оборудования и связи проверка и тестирование используемого оборудования проводится регулярно силами Отдела информационных систем. При обнаружении фактов, которые могут повлечь негативные для Банка последствия (сбой программного обеспечения, обнаружение вирусов, обнаружение утери данных и т.д.), начальник структурного подразделения обязан сообщить о данном факте начальнику Отдела информационных систем, который оперативном порядке принимает меры по устранению (снижению) последствий реализации риска.

Принятие мер по минимизации операционных рисков, связанных с имуществом Банка или с взаимоотношениями с внешней средой возложено на Службу безопасности Банка.

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключённых договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключённых договоров.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Оценка правового риска возложена на Юридическое управление Банка, в обязанности которого вменен анализ изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации и других государств, которые могут отразиться на деятельности Банка.

Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2009 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 271 239 тыс. рублей (2008 г.: 260 828 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчётов, содержащих соответствующие расчёты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учётом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчётов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31.12.2009	31.12.2008
Основной капитал	261 220	244 176
Дополнительный капитал	10 019	16 652
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	271 239	260 828

В течение 2008 и 2009 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

28. Условные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы потенциально могут поступить иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора (за исключением арендной платы за землю):

	31.12.2009	31.12.2008
Менее 1 года	2 910	2 790
Итого обязательств по операционной аренде	2 910	2 790

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение требуемых клиентом ресурсов по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	31.12.2009	31.12.2008
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств	43 565	57 776
Гарантии выданные	20 028	3 440
Итого обязательств кредитного характера	63 593	61 216

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31.12.2009	31.12.2008
Рубли	61 719	56 108
Доллары США	1 656	4 176
Евро	218	932
Итого	63 593	61 216

Заложенные активы. По состоянию на 31.12.2009 (как и на 31.12.2008) Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

29. Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, их прибыльность или убыточность и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

По состоянию на 31.12.2009 года (как и на 31.12.2008) Банк не имел контрактов по производным финансовым инструментам.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учётом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам рынках, а экономические условия продолжают ограничивать объёмы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (см. Примечание 9), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в финансовых институтах. Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках отражаются за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость указанных активов с плавающей процентной ставкой равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость активов с фиксированной процентной ставкой основана на дисконтировании денежных потоков по кредиту с использованием процентной ставки, существующей на рынке для

инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ эти ставок представлен ниже:

	2009 (% в год)	2008 (% в год)
Средства в других банках		
- кредиты и депозиты в других банках	3,5%-4,2%	3,2%-4,6%
Кредиты и дебиторская задолженность		
- корпоративные кредиты	11,0%-15,0%	11,2%-11,9%
- потребительские кредиты физическим лицам	12,0%-18,0%	15,9%-23,1%

Информация об оценочной кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках приведена в Примечаниях 7 и 8.

По мнению Банка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основана на дисконтировании денежных потоков по обязательствам с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным сроком погашения и аналогичным кредитным риском. Информация об оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечаниях 12, 13 и 14. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен ниже:

	2009 (% в год)	2008 (% в год)
Средства клиентов		
- срочные депозиты юридических лиц	-	9,0%-10,0%
- срочные депозиты физических лиц	4,0%-13,0%	4,0%-13,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- векселя		-

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 31 декабря 2009 года

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объём ненаблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты					
- наличные средства	-	56 565	-	56 565	56 565
- остатки по счетам в Банке России	-	65 232	-	65 232	65 232
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	279 528	-	279 528	279 528
- прочие	-	91 446	-	91 446	91 446
Средства в других банках					
- кредиты и депозиты в других банках	-	250 782	-	250 782	250 782
Кредиты и дебиторская задолженность					
- корпоративные кредиты	-	261 580	-	261 580	261 580
- потребительские кредиты	-	138 615	-	138 615	138 615
- кредиты индивидуальным	-	16 123	-	16 123	16 123

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объём ненаблюдаемых данных		
предпринимателям					
- дебиторская задолженность	-	199	-	199	199
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- долевые ценные бумаги	2 511	-	1	2 512	2 512
Итого финансовых активов	2 511	1 160 070	1	1 162 582	1 162 582
Средства других банков					
- корреспондентские счета других банков	-	3	-	3	3
Средства клиентов					
- текущие (расчётные) счета юридических лиц	-	382 313	-	382 313	382 313
- текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	-	216 035	-	216 035	216 035
- срочные вклады физических лиц	-	276 657	-	276 657	276 657
Выпущенные долговые ценные бумаги					
- векселя	-	51 500	-	51 500	51 500
Итого финансовых обязательств	0	926 508	0	926 508	926 508

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 31 декабря 2008 года

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объём ненаблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты					
- наличные средства	-	46 042	-	46 042	46 042
- остатки по счетам в Банке России	-	167 965	-	167 965	167 965
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	661 736	-	661 736	661 736
- прочие	-	116 026	-	116 026	116 026
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли					
- долевые ценные бумаги	5 569	-	-	5 569	5 569
Средства в других банках					
- кредиты и депозиты в других банках	-	735	-	735	735
Кредиты и дебиторская задолженность					
- корпоративные кредиты	-	478 092	-	478 092	478 092
- потребительские кредиты	-	290 727	-	290 727	290 727
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	16 933	-	16 933	16 933
- дебиторская задолженность	-	1 136	-	1 136	1 136
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- долевые ценные бумаги	1 881	-	1	1 882	1 882
Итого финансовых активов	7 450	1 779 392	1	1 786 843	1 786 843
Средства других банков					
- корреспондентские счета других банков	-	20 002	-	20 002	20 002
Средства клиентов					
- текущие (расчётные) счета юридических лиц	-	904 766	-	904 766	904 766
- срочные депозиты юридических лиц	-	91 800	-	91 800	91 800
- текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	-	238 943	-	238 943	238 943
- срочные вклады физических лиц	-	309 392	-	309 392	309 392

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объём ненаблюдаемых данных		
Выпущенные долговые ценные бумаги -векселя	-	-	-	-	0
Итого финансовых обязательств	0	1 564 903	0	1 564 903	1 564 903

Изменение применяемых методов оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости в течение отчётного и предыдущего периодов не производилось.

31. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Под связанными сторонами понимаются следующие контрагенты:

- a предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- b ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- c физические лица, прямо или косвенно владеющие долями Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- d ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Президент Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- e предприятия, значительные пакеты голосующих акций или долей которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (c) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Президенту Банка или крупным участникам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчётов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами.

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Активы			
Кредиты и дебиторская задолженность	1 360	200	1 560
Итого активов	1 360	200	1 560
Обязательства			
Средства клиентов	101 468	6 992	108 460
Прочие обязательства	6 102	-	6 102
Итого обязательств	107 570	6 992	114 562

Ниже указаны статьи доходов и расходов за 2009 год по операциям со связанными сторонами.

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	147	32	179
Процентные расходы	(9 154)	(375)	(9 529)

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумулирование доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

Далее указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2009 года:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств	60	-	60

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2009 года, представлена ниже:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 341	326	2 667
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 219	1 006	2 225

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами.

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Активы			
Кредиты и дебиторская задолженность	238	880	1 118
Итого активов	238	880	1 118
Обязательства			
Средства клиентов	90 790	3 093	93 883
Прочие обязательства	6 632	-	6 632
Итого обязательств	97 422	3 093	100 515

Ниже указаны статьи доходов и расходов за 2008 год по операциям со связанными сторонами.

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	75	82	157
Процентные расходы	(8 953)	(201)	(9 154)

Далее указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2008 года:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств	127	-	127

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2008 года, представлена ниже:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 726	996	2 722
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(2 172)	(116)	(2 288)

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2008 и 2009 годы:

	2009	2008
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	44 939	42 950
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	44 939	42 950

32. События после отчётной даты

Событий после отчётной даты, оказавших существенное влияние на финансовую отчётность, не произошло. 27 апреля 2010 года состоялось общее годовое собрание участников Банка, на котором было принято решение оставить прибыль за 2009 год нераспределённой.

33. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определённых обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчёте о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заёмщика Банка, а также в экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком от обесценения.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств. По состоянию на 31 декабря 2009 года все снижения справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения рассматриваются в качестве значительного и длительного и отражены в отчёте о прибылях и убытках.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признаётся только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения. Руководство не может оценить справедливую стоимость инвестиций в акции ЗАО «Альта-банк», имеющихся в наличии для продажи, с достаточной степенью надёжности. Инвестиции отражены в балансе по стоимости приобретения в сумме 1 тыс. рублей (2008 г.: 1 тыс. рублей). Акции компании не котируются на бирже и в общедоступных источниках

отсутствует информация о цене недавних торговых сделок с этими акциями. Банк полагает, что справедливую стоимость данных активов можно приблизительно считать равной их балансовой стоимости.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывности действующей организации. Руководство Банка подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

От имени Правления Банка:

Коршиков М.П.
И.О. Председателя Правления Банка

Щеголькова Т.Е.
Главный бухгалтер