

Финансовая отчетность

ОАО АКБ «Сельмашбанк»,

составленная в соответствии с международными

стандартами финансовой отчетности за год,

закончившийся 31 декабря 2009 года

Содержание

	стр.
1. Аудиторское заключение	1_3
2. Отчет о финансовом положении	4
3. Отчет о прибылях и убытках	5
4. Отчет о движении денежных средств	6-7
5. Отчет об изменениях в собственном капитале	8
6. Отчет о совокупных доходах	9
7. Примечание к финансовой отчетности за 2009 год	10-60



Общество с ограниченной ответственностью «А.У.Д.И.»

ИНН 6163004404. КПП 616301001. ОКПО 27211653.
344007, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, 69, офис 507.
Тел. (863) 269-84-84, (863) 240-54-75. E-mail: audi@donpac.ru
Расчетный счет № 40702810900000000819 в ОАО КБ «Центр-инвест» г. Ростов-на-Дону,
Корр. счет № 30101810100000000762 в ГРКЦ ГУ Банка России по Ростовской области,
БИК 046015762

№ 92 от 29 июня 2010 г.

Аудиторское заключение

акционерам и Совету директоров
Акционерного коммерческого Банка
«Сельмашбанк» (открытого акционерного общества)

Мы провели аудит прилагаемого отчета о финансовом положении Акционерного коммерческого Банка «Сельмашбанк» (открытого акционерного общества) по состоянию за 31 декабря 2009 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, отчета о совокупных доходах, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале, составленных в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, истекающий в указанную дату.

Ответственность за составление данной финансовой отчетности несет руководство Акционерного коммерческого Банка «Сельмашбанк» (открытого акционерного общества). Эта ответственность включает разработку, осуществление и обеспечение внутреннего контроля, имеющего существенное значение при:

подготовке и справедливом представлении финансовой отчетности, которая не содержит искаженных сведений из-за мошенничества или ошибок;

- выборе и применении соответствующей учетной политики кредитной организации;
- приведении учетных оценок, которые являются обоснованными в сложившейся ситуации.

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение в отношении данной финансовой отчетности, основанное на результатах проведенного аудита. Мы проводили аудиторскую проверку в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют, чтобы мы соблюдали правила этики, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал в себя выполнение процедур для получения аудиторских доказательств о величинах и раскрытии сведений в финансовой отчетности. Выбираемые процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности из-за мошенничества или ошибок. Производя оценку этих рисков, аудитор принимает во внимание состояние внутреннего контроля, имеющего отношение к подготовке и справедливому представлению финансовой отчетности для того, чтобы разработать аудиторские процедуры, которые являются соответствующими в сложившейся ситуации, но не для выражения мнения относительно эффективности внутреннего контроля организации. Аудиторская проверка также включает исследование уместности принципов используемой учетной политики и разумности учетных оценок, сделанных руководством организации, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы полагаем, что полученные аудиторские доказательства являются достаточными и соответствующими для обеспечения основания выражения нашего мнения.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность дает достоверное и объективное представление во всех существенных аспектах о финансовом положении Акционерного коммерческого Банка «Сельмашбанк» (открытого акционерного общества) по состоянию за 31 декабря 2009 года, а также о результатах его деятельности и движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор

ООО «А.У.Д.И.»

Руководитель аудиторской проверки
старший аудитор

29 июня 2010 года

Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону



Ю.В. Конобеев

П.П. Шевцов

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2009 года ОАО АКБ «Сельмашбанк»

(в тысячах рублей)

№	Наименование статей	Пр ме чан ие	2009г.	2008г.
1	2	3	4	5
	Активы			
1	Денежные средства и их эквиваленты	5.1	167610	328682
2	Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		12675	2392
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	0
5	Средства в других банках	5.3	287092	378975
6	Кредиты и дебиторская задолженность	5.4	406744	517952
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.5	46	93
8	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания		0	0
9	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	5.6	0	0
10	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания		0	0
11	Инвестиции в ассоциированные организации		0	0
12	Инвестиционная недвижимость	5.7	2902	2706
13	Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		0	0
14	Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		0	0
15	Основные средства	5.8	9484	8455
16	Нематериальные активы		0	0
17	Гудвил		0	0
18	Текущие требования по налогу на прибыль		1513	0
19	Отложенный налоговый актив		0	0
20	Прочие активы	5.9	5606	6200
21	Итого активов		893672	1245455
	Обязательства			
22	Средства других банков		0	0
23	Средства клиентов	5.10	663470	1006960
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.11	0	0
25	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.12	13580	34074
26	Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		0	0
27	Прочие заемные средства	5.13	0	0
28	Прочие обязательства	5.14	2701	1178
29	Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	566
30	Отложенное налоговое обязательство		0	0
31	Итого обязательств		679751	1042778
	Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
32	Уставный капитал	5.15	363264	363264
33	Эмиссионный доход		110	110
34	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
35	Фонд переоценки основных средств		6951	6990
36	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(156404)	(167687)
37	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		213921	202677
38	Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		893672	1245455

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров « 24 » июня 2010г.

Примечания на страницах с 10 по 60 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
ОАО АКБ «Сельмашбанк» по МСФО

(в тысячах рублей)

№	Наименование статей	Пр име чан ие	2009г.	2008г.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы	5.17	89050	75591
2	Процентные расходы	5.17	(14518)	(11210)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		74532	64381
4	Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля		(29808)	(25455)
5	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		44724	38926
6	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		27	1395
9	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	3
10	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4046	5390
11	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(718)	1093
12	Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		0	0
13	Комиссионные доходы	5.18	21911	19679
14	Комиссионные расходы	5.18	(2736)	(4014)
15	Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		0	0
16	Расходы (доходы) от обязательств, привлеченным по ставкам выше (ниже) рыночных		0	0
17	Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(47)	1
18	Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения		0	0
19	Изменение резерва по оценочным обязательствам		0	0
20	Прочие операционные доходы	5.19	4217	4013
21	Чистые доходы (расходы)		71424	66486
22	Административные и прочие операционные расходы	5.20	(56896)	(49012)
23	Операционные доходы (расходы)		14528	17474
24	Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения		0	0
25	Прибыль (убыток) до налогообложения		14528	17474
26	Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	5.21	(3284)	(3605)
27	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		11244	13869
28	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
29	Прибыль (убыток) за период		11244	13869

Примечания на страницах с 10 по 60 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
ОАО АКБ «Сельмашбанк»

(в тысячах рублей)

№ п/п	Наименование статей	2009 год	2008 год
1	2	3	4
1	Денежные средства от операционной деятельности		
2	Проценты полученные	89050	74801
3	Проценты уплаченные	-14518	-10824
4	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	1398
5	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4046	5390
6	Комиссии полученные	21911	19679
7	Комиссии уплаченные	-2736	-4014
8	Прочие операционные доходы	4217	4013
9	Уплаченные административные и прочие операционные расходы	-55557	-49012
10	Уплаченный налог на прибыль	3284	-3605
11	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	43156	37826
12	Изменение в операционных активах и обязательствах		
13	Чистый снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	-10283	8499
14	Чистый снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Чистый снижение (прирост) по средствам в других банках	92895	206074
16	Чистый снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	80388	-258968
17	Чистый снижение (прирост) по прочим активам	-919	24332
18	Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	0	0
19	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	-343490	-46733
20	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
21	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	957	-29713
22	Чистый прирост (снижение) по текущим обязательствам по налогу на прибыль	0	820
23	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-180452	-95689
24	Денежные средства от инвестиционной деятельности		
25	Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
26	Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	19999
27	Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	1
28	Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
29	Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств	0	0
30	Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств	0	0
31	Приобретение основных средств	-2407	-450
32	Выручка от реализации основных средств	39	0
33	Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	-196	-617
34	Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	0	0
35	Дивиденды полученные	0	0
36	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-2564	18933
37	Денежные средства от финансовой деятельности		
38	Эмиссия обыкновенных акций	0	0
39	Эмиссия привилегированных акций	0	0
40	Прочие взносы акционеров в уставный капитал	0	0
41	Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
42	Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0

43	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-20494	23884
44	Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0	0
45	Привлечение прочих заемных средств	0	0
46	Возврат прочих заемных средств	0	0
47	Выплаченные дивиденды	0	0
48	Прочие выплаты акционерам	0	0
49	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-20494	23884
50	Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	-718	1093
51	Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	-161072	-13953
52	Денежные средства и их эквиваленты на начало года	328682	342635
53	Денежные средства и их эквиваленты на конец года	167610	328682

Примечания на страницах с 10 по 60 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

(в тысячах рублей)

Наименование	Приходится на участников Банка							Неконтролирующая доля участия	Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого		
Остаток за 31 декабря 2007 года (до пересчета)	363264	110	0	7105	0	(181555)	188924	-	188924
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки», воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО	0	0	0	0	0	(1)	(1)	0	(1)
Остаток на 1 января 2008 года (после пересчета)	363264	110	0	7105	0	(181556)	188923	-	188923
Совокупный доход	0	0	0	(115)	0	13869	13754	0	13754
Эмиссия акций:									
номинальная стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0
эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Покупка (Продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Объединение организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивиденды, объявленные:									
по обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0
по привилегированным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2008 года	363264	110	0	6990	0	(167687)	202677	0	202677
Совокупный доход	0	0	0	(39)	0	11283	11244	0	11244
Эмиссия акций:									
номинальная стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0
эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Покупка (Продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Объединение организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивиденды, объявленные:									
по обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0
по привилегированным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2009 года	363264	110	0	6951	0	(156404)	213921	0	213921

Примечания на страницах с 10 по 60 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
ОАО АКБ «Сельмашбанк»

	Наименование статей	Пр име чан ие	2009г.	2008г.
	Прибыль (Убыток) за период, признания в отчете о прибылях и убытках		11244	13869
	Прочие компоненты совокупного дохода			
	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
	Изменение фонда курсовых разниц			
	Изменение фонда переоценки основных средств		39	115
	Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций			
	Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода			
	Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	5.16	39	115
	Совокупный доход за период		11283	13754
	Совокупный доход, приходящийся на:			
	собственников кредитной организации			
	неконтрольную долю участия			

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2009 года.

1. Основная деятельность ОАО АКБ «Сельмашбанк»

Отчетность включает только отчетность ОАО АКБ «Сельмашбанк».

Акционерный коммерческий Банк «Сельмашбанк» (открытое акционерное общество) (далее – Банк или ОАО АКБ «Сельмашбанк»), создан первоначально как коммерческий Банк «Сельмашбанк» по решению общего собрания пайщиков в 1989 году, а в 1992 году преобразован в Акционерный Коммерческий Банк «Сельмашбанк» в форме акционерного общества открытого типа.

ОАО АКБ «Сельмашбанк» работает на основании генеральной лицензии №106 от 04.11.2002г., выданной Центральным банком РФ и лицензии №061-08172-000100 от 16.12.2004г. профессионального участника рынка ценных бумаг, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам РФ. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации и осуществление депозитарной деятельности.

С 2008 года ОАО АКБ «Сельмашбанк» является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Int.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и включен в реестр банков участников системы обязательного страхования вкладов под № 528 с 27.01.2005 года.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

ОАО АКБ «Сельмашбанк» расположен по адресу: 344029, г. Ростов-на-Дону, пр. Сельмаш, 102. Банк имеет филиал по адресу: г. Урюпинск, Волгоградской области, ул. Штеменко, 47/3

ОАО АКБ «Сельмашбанк» осуществляет операции с российской валютой (рубли) и иностранной валютой (Доллары США, Евро, Казахские тенге, Украинские гривны, Швейцарские франки), как в наличной, так и в безналичной формах. Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, принимает депозиты от юридических и физических лиц, занимается кредитованием юридических и физических лиц, совершает операции с ценными бумагами, осуществляет депозитарный учет, а так же осуществляет перевод платежей по РФ и странам дальнего и ближнего зарубежья, предоставляет услуги инкассации по доставке и сбору денежной наличности, оказывает комплекс услуг связанных с внешнеэкономической деятельностью, а так же осуществляет выдачу банковских гарантий.

Деятельность ОАО АКБ «Сельмашбанк» регулируется законодательными и нормативными документами Банка России, ФНС РФ и Минфина РФ.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Банковский сектор в большой степени подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. 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. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем. Все еще существует возможность непредсказуемых изменений в финансовой и экономической сферах, которые могут отрицательно повлиять на деятельность Банка.

Сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции 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.

С 2008 года банковская система ощутила влияние наступившего финансового кризиса: увеличился отток капитала и безусловно, это повлияло на банковскую ликвидность.

Для банковской системы предстояли очень серьезные испытания, а большинство банков сумели пережить кризисное время и наибольшую активность проявляли банки, получившие господдержку и доступ к кредитам Банка России. Банки начали выживать, внедряя в свою работу новые технологии - тем самым повышая качество работы. На выходе из кризиса банки существенно изменили свое понимание управления рисками и, самое главное, систему управления ими.

3. Основы представления отчетности.

Данная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации - российских рублях.

Финансовая отчетность представляет собой структурированное представление финансового положения и операции, осуществленных Банком. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных данных с корректировками, необходимыми для проведения ее в соответствии с МСФО.

К основным корректировкам относятся: сторно корректировок, относящихся к корректировкам предшествующих отчетных периодов, корректировки отчетного периода: неттинг межфилиальных расчетов, пересчет уставного капитала, начисление процентных доходов по корреспондентским счетам.

Целью финансовой отчетности является представление информации о финансовом положении, деятельности и изменениях в финансовом положении Банка.

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 и отражаемые суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Оценка – это процесс определения денежных сумм, по которым элементы финансовой отчетности должны признаваться и вноситься в отчет о финансовом положении и отчет о прибылях и убытках. Оценка может пересматриваться, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась. Это также может происходить в результате появления новой информации, накопления опыта или последующих событий.

Результат изменения в оценке включается в расчет чистого дохода или убытка в: периоде, когда произошло изменение, если оно влияет только на данный период; или периоде, когда произошло изменение, и в будущих периодах, если оно влияет на те и другие.

Характер и величина изменений оценок, оказывающих существенное воздействие в текущем периоде, или существенное воздействие которых ожидается в последующих периодах, должны раскрываться. Если осуществить количественную оценку практически невозможно, информация об этом подлежит раскрытию.

Финансовая отчетность Банка по состоянию за 2009 год включает сравнительные данные за соответствующий отчетный период. Данная финансовая отчетность составлена согласно методу начисления, за исключением отчета о движении средств. Каждая существенная статья предоставлена в финансовой отчетности отдельно, не существенные статьи объединены с суммами аналогичного характера.

Финансовая отчетность предоставляется в сроки, утвержденные Банком России.

Финансовая отчетность предоставляется по формам в соответствии с утвержденной Учетной политикой.

Финансовая отчетность Банка включает в себя:

Отчет о финансовом положении;
отчет о прибылях и убытках;
отчет о совокупных доходах;
отчет о движении денежных средств;
отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;
примечания и другая информация, раскрывающая финансовое состояние Банка.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка

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

2. МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" (далее - МСФО (IFRS) 8)(вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Новый МСФО (IFRS) 8 заменил МСФО (IAS) 14 "Сегментная отчетность". В соответствии с новым МСФО (IFRS) 8 отчетность по операционным сегментам должна соответствовать

сегментной отчетности, которая представляется лицу, отвечающему за принятие операционных решений, для анализа. Банк определил операционные сегменты на основе своей организационной структуры и географического расположения.

Новый МСФО (IFRS) 8 оказал влияние на формат представления отчетности по сегментам в финансовой отчетности Банка, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков.

3. 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 немедленного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими 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 МСФО (IAS) 23 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 МСФО (IAS) 23 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

4. "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 отчетности" (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 определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевыми инструментами. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

5. "Условия вступления в долевого права и аннулирование" - Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевого инструментов" (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 долевого права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевого инструментов не являются условиями вступления в долевого права. Данные изменения указывают, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

6. 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). Данные изменения вводят трехуровневое раскрытие информации в отношении расчетов 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).

7. 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 существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

8. В МСФО (IAS) 20 было внесено изменение (вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты), согласно которому займы, полученные от государства с процентной ставкой ниже рыночной, должны признаваться и оцениваться в соответствии с МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Выгода от государственной субсидии оценивается в начале срока, на который она предоставлена, как разница между полученными денежными средствами и суммой, по которой субсидия первоначально признается в отчете о финансовом положении. Выгода учитывается согласно МСФО (IAS) 20.

9. 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.

10. 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.

11. 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 учтены в составе прибылей или убытков в момент выбытия чистых инвестиций.

12. 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.

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

4. Принципы учетной политики.

При перегруппировке статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках Банк руководствовался следующими принципами:

- метод начисления;
- непрерывность деятельности Банка.

Кроме этих основополагающих принципов, в отчетности изложены следующие качественные характеристики, которые представляют собой постоянные признаки, обеспечивающие полезность представляемой информации для пользователей:

- уместность, на которую влияет ее характер и существенность информации;
- надежность;
- нейтральность;
- осмоторительность;
- сопоставимость;
- понятность;
- своевременность.

Уместность.

Информация является уместной, когда она влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, подтверждать или исправлять их прошлые оценки.

Информация о своевременном уровне и структуре имеющихся активов представляет ценность для пользователей, когда они стараются предсказать способность воспользоваться благоприятными возможностями и правильно отреагировать на неблагоприятную ситуацию. Эта же информация играет подтверждающую роль в отношении прошлых прогнозов, касающихся возможной структурной организации или результата запланированных операций.

Информация о финансовом положении и результатах деятельности в прошедших периодах часто используется для прогнозирования будущего финансового положения и результатов деятельности, а также других аспектов, непосредственно интересующих пользователей отчетности.

Надежность.

Информация является надежной, когда в ней нет существенных ошибок и искажений и когда пользователи могут положиться на нее как на представляющую правдиво то, что она должна представлять.

Информация может быть уместной, но настолько ненадежной по своему характеру или представлению, что ее признание может быть потенциально дезориентирующим.

Нейтральность.

Надежность включает и такую характеристику, как нейтральность. Согласно принципам МСФО информация, содержащаяся в финансовой отчетности, должна быть нейтральной, то есть непредвзятой.

Очевидно, что финансовая отчетность не будет нейтральной, если самим подбором или представлением информации она оказывает влияние на принятие решения или формирование суждения в целях достижения запланированного результата.

Нейтральность финансовой отчетности проявляется в отсутствии у ее составителей намерения склонить пользователей отчетности к определенному решению.

Фактически нейтральность означает объективность финансовой отчетности в противоположность ее составлению в интересах какой-либо одной стороны или группы лиц.

Осмотрительность.

В основу принципа осмотрительности заложена идея о том, что при наличии неопределенности в выборе подхода к учету того или иного показателя интересам пользователя она в наибольшей мере будет отвечать выбор того из них, который дает менее оптимистическую картину положения вещей в компании. При использовании же более привлекательной оценки или показателя бухгалтер должен исходить из мотивов наиболее полного удовлетворения интересов внешних пользователей.

Сопоставимость.

Информация, содержащаяся в финансовой отчетности Банка, должна быть сопоставимой во времени и сравнимой с информацией других Банков. Это позволяет проследить тенденции в финансовом положении и результатах деятельности.

Исходя из этого оценка и отражение финансовых результатов от аналогичных операций и других событий должны осуществляться по методологии, единой на протяжении ее существования.

В целях обеспечения принципа сопоставимости, при изменении учетной политики, требуется соответствующий пересчет данных финансовой отчетности за все предыдущие отчетные периоды, которые включены в финансовую отчетность отчетного периода. Если в финансовой отчетности приведены данные только за один предыдущий отчетный период, например год, то в целях достижения сопоставимости информации соответственно корректируются данные только предшествующего отчетного года.

Соблюдение международных стандартов финансовой отчетности, в том числе и раскрытие учетной политики, используемой Банком, помогает достижению сопоставимости. При этом необходимо иметь в виду, что сопоставимость и унификация – это не тождественные понятия. Сопоставимость не должна стать препятствием для введения усовершенствованных бухгалтерских стандартов.

Понятность.

Основным качеством информации, представляемой в финансовой отчетности, является ее доступность для понимания пользователей, которые имеют достаточные знания в сфере деловой и экономической деятельности, бухгалтерского учета и желание изучать информацию с должным старанием. В то же время данное требование не исключает из финансовой отчетности сложную информацию, если она важна пользователю для принятия им экономических решений.

Информация будет необходимой пользователям финансовой отчетности, если она им понятна.

Своевременность.

Одним из факторов, ограничивающих уместность и надежность информации, является ее своевременность. Суть этого фактора заключается в том, что в случае неоправданной задержки в представлении информации она может потерять свою уместность. Поэтому необходимо сбалансировать относительные достоинства своевременности с представлением надежной информации.

Для своевременного представления информации часто бывает необходимо предоставлять отчетность до выяснения всех аспектов операции или другого события, тем самым снижена надежность. И наоборот, если отчетность задержана до выяснения всех аспектов, информация может оказаться чрезвычайно надежной, но малополезной для пользователей, которые должны были принимать решения раньше.

При достижении баланса между уместностью и надежностью решающим аргументом является то, как наилучшим образом удовлетворить потребности заинтересованных пользователей, связанные с принятием решений.

Применение основных качественных характеристик и соответствующих стандартов обеспечивает составление финансовой отчетности, которая дает достоверное объективное представление о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении. При этом следует иметь в виду, что на практике часто необходимы равновесие или компромисс между качественными характеристиками.

Цель состоит в том, чтобы соответствующего соотношения между характеристиками для выполнения основного предназначения финансовой отчетности. Относительная важность характеристик в различных случаях - это дело профессионального суждения.

Следует отметить, что соблюдение всех вышеперечисленных требований к качеству информации должно сочетаться и с ограничением «выгоды/затраты». Суть этого ограничения состоит в том, что выгоды от информации должны превышать затраты на ее получение. На практике это означает, что затраты на ведение учета и составление финансовой отчетности должны находиться на некоем разумном уровне, обеспечивающем выполнение предъявляемых к ней требований.

Применение основных качественных характеристик и соответствующих стандартов финансовой отчетности, как правило, приводит к составлению такой финансовой отчетности, которая обеспечивает достоверное и объективное представление информации ее пользователям.

4.1. Финансовая отчетность

Финансовая отчетность Банка не является консолидированной отчетностью, так как Банк не имеет в своем составе дочерних и ассоциированных компаний.

4.2. Ассоциированные организации

Ассоциированные компании — это компании, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

Инвестиции в ассоциированные компании первоначально признаются по себестоимости, а в дальнейшем отражаются по методу долевого участия. В соответствии с этим методом доля банка в прибылях и убытках ассоциированных организаций после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах после приобретения относится на прочие компоненты совокупного дохода отчета о совокупных доходах Банка. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Банка в ассоциированной компании.

Инвестиции в ассоциированные компании Банком не осуществлялись.

4.3. Ключевой метод оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует метод их оценки по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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, совершаемые независимыми участниками рынка.

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 расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме,

получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

4.4. 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 финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том 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 отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива.

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.

4.5. 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 надежно определить.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет, являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику 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 нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

4.6. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

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

- Банк передает 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 прочих определенных условий.

4.7. Денежные средства и их эквиваленты.

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

4.8. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках).

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) 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.

4.9. 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 (т.е. имеют 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, определенными 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 учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов.
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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

Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете 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.

4.10. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо") рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо") рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность".

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

4.11. Средства в других банках.

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) 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;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) 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, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

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

В целях определения размера резерва под обесценение межбанковских кредитов, в соответствии с оценкой факторов кредитного риска, все межбанковские кредиты классифицируются в одну из пяти категорий качества:

Категория качества	Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде
1 категория качества	0%
2 категория качества	от 1% до 20%
3 категория качества	от 21% до 50%
4 категория качества	от 51% до 100%
5 категория качества	100%

Критерием отнесения межбанковского кредита к той или иной категории качества является анализ финансового состояния Банка - заемщика, а также качества обслуживания долга по кредиту.

Определение категории качества кредита с учетом финансового положения Банка - заемщика и качества обслуживания долга:

Обслуживание долга / финансовое положение	Хорошее	Среднее	Плохое
Хорошее	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества
Среднее	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества
Плохое	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества

4.12. Кредиты и дебиторская задолженность.

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

а) тех, в отношении которых есть намерение их продать немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

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

По строке «Кредиты и дебиторская задолженность» отчета о финансовом положении по МСФО Банк отражает выданные кредиты и приравненную к ссудной задолженность, если заемщик (контрагент по сделке) не является кредитной организацией.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием рыночной ставки процента для аналогичного инструмента в отношении валюты, суммы, срока, обеспечения по кредитам, действующих в Банке.

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

Кредиты, предоставленные 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 стоимостью 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.

В целях определения размера резерва под обесценение кредитов, в соответствии с оценкой факторов кредитного риска, все кредиты классифицируются в одну из пяти категорий качества:

Категория качества	Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде
1 категория качества	0%
2 категория качества	от 1% до 20%
3 категория качества	от 21% до 50%

4 категория качества	от 51% до 100%
5 категория качества	100%

Критерием отнесения кредита к той или иной категории качества является анализ финансового состояния заемщика, а также качества обслуживания долга по кредиту.

Определение категории качества кредита с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга:

Обслуживание долга / финансовое положение	Хорошее	Среднее	Плохое
Хорошее	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества
Среднее	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества
Плохое	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках".

4.13. Векселя приобретенные.

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, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория включает непроемные 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Данная категория ценных бумаг по МСФО включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного 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.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого 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 применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи,

признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассматриваются 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 отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Данная категория включает непроизводные 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;
- тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, 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 - амортизированной стоимостью 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.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (далее - МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.)

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

4.16. Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в отчете о финансовом положении как актив на дату покупки.

Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается отдельной строкой в отчете о финансовом положении.

Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных организаций, включается в балансовую стоимость инвестиций.

На дату покупки гудвил оценивается по себестоимости.

Себестоимость гудвила - это сумма, на которую стоимость объединения организаций превышает долю организации-покупателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств. После первоначального признания Банк оценивает гудвил по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Тестирование гудвила на обесценение производится Банком, по меньшей мере, раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения.

Гудвил относится на подразделения (единицы), генерирующие денежные потоки, или на группы таких подразделений (единиц), которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения.

При выбытии актива из подразделения (единицы), генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости подразделения (единицы), генерирующей денежный поток.

Банк тестирует генерирующее подразделение (единицу), на которое распределен гудвил, ежегодно. При появлении признака обесценения этого подразделения (единицы) Банк производит тестирование путем сопоставления балансовой стоимости данного подразделения (единицы), включая гудвил, с ее возмещаемой суммой. Если возмещаемая сумма подразделения (единицы) превышает его балансовую стоимость, то это подразделение (единица), равно как и распределенный на него гудвил, Банк считает необесцененным. При превышении балансовой стоимости подразделения (единицы) над возмещаемой суммой Банк признает убыток от обесценения.

Так как Банк не имеет в своем составе дочерних компаний и не осуществляет инвестиции в ассоциированные Банком компании, то гудвил, связанный с приобретением дочерних и ассоциированных компаний, в финансовой отчетности не отражается.

4.17. Основные средства.

Основные средства первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

Банком произведена переоценка здания на 01.01.2002 года. Переоценка проведена обществом с ограниченной ответственностью «Системы независимой оценки», лицензия на осуществление оценочной деятельности №001301 от 20.09.2001 года, выданная Министерством имущественных отношений РФ.

При определении справедливой стоимости основных средств в отчетном периоде использовался метод амортизированной восстановительной стоимости, в связи с этим все объекты основных средств отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

Прибыли или убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

4.18. Инвестиционная недвижимость.

Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания - или и то, и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банк определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы, и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы". Затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

4.19. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи".

Долгосрочные 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.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее 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.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "удерживаемые для продажи", не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), 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. В состав группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил.

Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетной даты. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как "удерживаемая для продажи", и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные 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 долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные 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 отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.20. Амортизация.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. Группы основных средств и нормы амортизации соответствуют следующим нормам:

- | | |
|-------------------------|---------|
| - Транспорт, компьютеры | - 20% |
| - Офисное оборудование | - 16,7% |
| - Прочие | - 14,3% |
| - Здания | - 1,5% |

Срок полезного использования основных средств на протяжении 2009 года не пересматривался.

Амортизация на землю не начисляется.

4.21. Нематериальные активы.

Нематериальные активы отражаются в учете по стоимости приобретения и амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение установленного срока в соответствии с договором.

Нематериальные активы в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют.

Программные продукты, приобретенные у фирмы разработчика, учитываются на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов» или списываются на расходы единовременно в зависимости от установленного срока использования программы.

4.22. Операционная аренда.

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

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.23. Финансовая аренда.

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей.

Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае если у Банк нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

Финансовая аренда в финансовой отчетности не отражается.

4.24. Заемные средства.

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.25. 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, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их

справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют 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 продажи 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.

4.26. Выпущенные долговые ценные бумаги.

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

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

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

4.27. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.28. Обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя 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.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, 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.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.29. Уставный капитал и эмиссионный доход

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, осуществленных до 1 января 2003 года.

Уставный капитал ОАО АКБ «Сельмашбанк» сформирован из обыкновенных и привилегированных акций. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции - 100 рублей и привилегированной - 50 рублей. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.30. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

4.31. Собственные акции, выкупленные в акционеров

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал. В отчетном году Банк не выкупал собственные акции у акционеров и, соответственно, в отчета о финансовом положении данные отсутствуют.

4.32. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

ОАО АКБ «Сельмашбанк» дивиденды за 2009 год не начислял, в соответствии с решением общего собрания акционеров.

4.33. 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.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, 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, полученные при совершении указанных операций, отражаются 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, 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.

4.34. Налог на прибыль

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе 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 отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

В бухгалтерском учете налог на прибыль за 2009 год скорректирован операций, связанной с событиями после отчетной даты (события корректирующего характера) в режиме "СПОД".

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам.

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.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждой 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.

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

4.35. Переоценка иностранной валюты.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату совершения операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ по официальному курсу Банка России на конец отчетного периода. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы или расходы по операциям в иностранной валютой.

За 31 декабря 2009 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	2009 год	2008 год
- Доллар США	30,2442 руб. за 1	29,3804 руб. за 1
- Евро	43,3883 руб. за 1	41,4411 руб. за 1
- Украинские гривны	37,6172 руб. за 10	38,5570 руб. за 10
- Казахские тенге	20,3857 руб. за 100	24,3165 руб. за 100
- Швейцарские франки	29,1370 руб. за 1	27,8329 руб. за 1

4.36. 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 относится специфически к одной из сторон по договору;

- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или требуются небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты 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 отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии 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 относятся по статье отчета 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, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой

стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов можно классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

4.37. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении.

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка.

4.38. Взаимозачеты.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.39. Учет влияния инфляции.

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся 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.

4.40. Оценочные обязательства.

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

4.41. Заработная плата и связанные с ней отчисления.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, 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 пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

При выходе на пенсию все выплаты осуществляются пенсионным фондом. Банк не несет никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам.

4.42. Отчетные сегменты

Операционный сегмент - компонент, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Банк объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги Банка).

4.4.3. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, 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.

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

№	Наименование	2009 тыс. руб.	2008 тыс. руб.
1	Наличные средства, в том числе: - рубли РФ - доллар США - евро - швейцарские франки	28786 23043 4945 797 1	17735 16491 1089 154 1
2	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	61210	18849
3	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках в том числе: - Российской Федерации - других стран	77698 8437 69261	292098 3053 289045
4	Резерв	84	0
5	Итого денежных средств и их эквивалентов	167610	328682

Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила за 31 декабря 2009 года - 167610 тыс. руб.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов, отчетном году отсутствовали.

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

По состоянию за 31 декабря 2009 года в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленных в качестве обеспечения по договорам с третьими лицами в отношении срочных депозитов банков и прочих заемных средств, по состоянию за 31 декабря 2009 года в Банке нет.

5.3. Средства в других банках

Структура средств в других банках составляет:

№	Наименование	2009 тыс.руб.	2008 тыс.руб.
1	Кредиты и депозиты в других банках	290493	384113
2	Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) с другими банками	0	0
3	Резервы под обесценение средств в других банках	3401	5138
4	Итого средств в других банках	287092	378975

Средства в других банках, сформированы за счет межбанковских кредитов в общей сумме 287092 тыс.руб.;

Средства, предоставленные другим банкам, размещены в кредитные организации, входящих в 30 крупнейших банков России по активам – нетто.

Наименование банка	Сумма, тыс.руб.	Срок, Дни	Доходность, (% годовых, дисконт)	Категория качества
МБК				
КБ «Евротраст» (ЗАО)	100		4	1
ЗАО «ЮниКредитБанк»	30037	20	5	1
ЗАО «ЮниКредитБанк»	70074	18	5,5	1
ООО «Земкомбанк»	49500	176	11,9	2
ГПБ (ОАО)	50259	39	6,75	1
АКБ «Московский Деловой Мир»	39610	12	4,75	2
ОАО «Промсвязьбанк»	47512	13	4,5	2
Итого МБК	287092			

По состоянию за 31 декабря 2009 года у Банка отсутствуют просроченные средства, предоставленные другим банкам.

Предоставление средств другим банкам производилось по ставкам, приближенным к рыночным, действующим на момент заключения сделки.

По состоянию за 31 декабря 2009 года Банк имеет 6 (шесть) крупных заемщиков с общей суммой кредитов 287092 тыс.руб.

52,4% средств, размещенные в других банках, классифицированы в первую категорию качества (КБ «Евротраст» (ЗАО), ЗАО «ЮниКредитБанк», ГПБ (ОАО), а 47,6% средств, размещенные в ООО «Земкомбанк», АКБ «Московский Деловой Мир» и ОАО «Промсвязьбанк» классифицированы во вторую категорию качества.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

№	Наименование	2009		2008	
		Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного репо»	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного репо»
1	Резерв под обесценение средств в других банках на 01 января	5138	0	0	0
2	(Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года	1654	0	5138	0
3	Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
4	Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
5	Покупка дочерних организаций	0	0	0	0
6	Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0
7	Выбытие дочерних организаций	0	0	0	0
8	Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	3484	0	5138	0

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила:

- по состоянию за 31 декабря 2009 года - 287092 тыс.руб.

- по состоянию за 31 декабря 2008 года - 378975 тыс.руб.

Всего Банком получен доход от операций по размещению средств в других банках:

Вид операции	2009 тыс.руб	2008 тыс.руб
по средствам, размещенным в других банках	10202	11121
по операциям с векселями сторонних эмитентов	27	1398

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 7.2; 7.4; 7.5.

Банк не размещал средства в других банках связанным сторонам.

5.4. Кредиты и дебиторская задолженность

Структура кредитного портфеля Банка составила:

№	Наименование	2009	2008
---	--------------	------	------

		тыс.руб.	тыс.руб.
1	Корпоративные кредиты	0	141270
2	Кредитование субъектов малого предпринимательства	328955	314279
3	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	138363	96045
4	Ипотечные жилищные кредиты	6396	3715
5	Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	0
6	Договоры купли и обратной продажи («обратное репо»)	0	0
7	Дебиторская задолженность	0	0
8	Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	66970	37357
9	Итого кредиты и дебиторская задолженность	406744	517952

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2009 года:

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2009 года	3850	28046	6456	5	0	0	0	37357
2	Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-3850	13250	20187	26	0	0	0	29613
3	Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Покупка дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Выбытие дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2009 года	0	40296	26643	31	0	0	0	66970

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2008 года:

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2008 года	10833	5631	710	0	0	0	0	17174
2	Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-6983	21415	5746	5	0	0	0	20183
3	Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Покупка дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)								
7	Выбытие дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2008 года	3850	27046	6456	5	0	0	0	37357

Структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

№	Наименование	2009 тыс.руб.	%	2008 тыс.руб.	%
1	Сельское хозяйство	27200	5,7	41100	7,4
2	Обрабатывающие производства	124022	26,2	100660	18,2
3	Предприятия торговли	111584	23,6	228840	41,3
4	Транспорт и связь	102	0	560	0,1
5	Строительство	53	0	5190	0,9
6	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	12650	2,6	54952	9,9
7	Прочие виды деятельности	53344	11,3	23479	4,2
8	Частные лица	144759	30,6	99599	18,0
9	Итого кредитов и дебиторской задолженности	473714	100	554380	100

По состоянию за 31 декабря 2009 года Банк имеет 108 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов 473714 тыс.руб. или 100 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2009 года Банк имеет 14 (четырнадцать) крупных заемщиков (групп заемщиков) с общей суммой кредитов 378511,0 тыс.руб., или 80,0% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности Банка.

Наибольший удельный вес в общей структуре кредитов и дебиторской задолженности составляют кредиты, предоставленные заемщикам – частным лицам – 144759 тыс.руб., или 30,6%.

Второе место в общей структуре кредитов и дебиторской задолженности составляют кредиты, предоставленные предприятиям обрабатывающей промышленности – 124022 тыс.руб., или 26,2%

Треть место в структуре кредитов и дебиторской задолженности составляют кредиты, предоставленные предприятиям торговли - 111584 тыс.руб., или 23,6% от общей структуры кредитов и дебиторской задолженности Банка.

Все крупные предоставленные кредиты имеют залоговое обеспечение. Банк принимает в качестве обеспечения по кредитам имущество, которое заемщик не имеет права продавать или перезакладывать.

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

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Необеспеченные кредиты	0	20115	81016	0	0	0	0	101131
2	Кредиты, обеспеченные: - требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
3	- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
4	- недвижимостью	0	89204	45433	6396	0	0	0	141033
5	- оборудованием и транспортными средствами	0	69125	9530	0	0	0	0	78655
6	- прочими активами	0	115000	736	0	0	0	0	115736
7	поручительствами и банковскими гарантиями	0	35511	1648	0	0	0	0	37159
8	Итого кредитов и дебиторской задолженности	0	328955	138363	6396	0	0	0	473714

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

года:

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Необеспеченные кредиты	0	10095	41526	0	0	0	0	51621
2	Кредиты, обеспеченные: - требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
3	- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
4	- недвижимостью	12000	195592	34892	3715	0	0	0	246199
5	- оборудованием и транспортными средствами	39700	63564	9351	0	0	0	0	112615
6	- прочими активами	89570	9260	7815	0	0	0	0	106645
7	поручительствами и банковскими гарантиями	0	35000	2300	0	0	0	0	37300
8	Итого кредитов и дебиторской задолженности	141270	313511	95884	3715	0	0	0	554380

В течение отчетного периода кредиты выдавались по ставкам, не существенно отличающимся от рыночных. Данные основаны на сведениях размещенных на официальном сайте Банка России, а так же в аналитических материалах опубликованных в периодических изданиях.

Таблица средних процентных ставок по кредитам в ОАО АКБ «Сельмашбанк»:

Вид кредита	Ростовская область	Волгоградская область
Юридические лица:		16% - 20%
сроком до года	13,5 – 23 %	
сроком свыше года	19 – 25%	
Физические лица	11,5% - 19%	11,5%

Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности клиентов составила:

- по состоянию за 31 декабря 2009 года - 473714 тыс.руб.
- по состоянию за 31 декабря 2008 года - 517952 тыс.руб.

Всего Банком получен доход от кредитных операций:

- за 2009 год в общей сумме 71978 тыс.руб.
- за 2008 год в общей сумме 61311 тыс.руб.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года:

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Текущие кредиты	0	233858	82720	6396	0	0	0	322974
2	Пролонгированные кредиты	0	81363	29996	0	0	0	0	111359
3	Просроченные кредиты	0	13734	25647	0	0	0	0	39381
4	Итого	0	328955	138363	6396	0	0	0	473714

Представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 года:

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Текущие кредиты	101570	300582	81259	3715	0	0	0	487126
2	Пролонгированные кредиты	39700	12714	14625	0	0	0	0	67039
3	Просроченные кредиты	0	215	0	0	0	0	0	215
4	Итого	141270	313511	95884	3715	0	0	0	554380

Банк предоставлял кредиты связанным с банком сторонам. Совокупная сумма кредитов, предоставленных связанным с банком сторонам, по состоянию за 31 декабря 2009 года составила 36010 тыс.руб., или 7,6% от общего кредитного портфеля Банка. Сумма созданного по ним резерва – 308 тыс.руб.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2009 года:

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	0	0	0	0	0	0	0	0
2	- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
3	- обращающимися Ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
4	- недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0
5	- оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
6	- прочими активами	0	0	0	0	0	0	0	0
7	- поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0
9	- требованиями к Банку и денежными Средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
10	- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
11	- недвижимостью	0	17475	40000	0	0	0	0	57475
12	- оборудованием и транспортными средствами	0	208	210	0	0	0	0	418
13	- прочими активами	0	0	151	0	0	0	0	151
14	- поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Итого	0	17683	40361	0	0	0	0	58044

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2008 года:

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	0	0	0	0	0	0	0	0
2	- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
3	- обращающимися Ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
4	- недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0
5	- оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
6	- прочими активами	0	0	0	0	0	0	0	0
7	- поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0
9	- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
10	- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
11	- недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0
12	- оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
13	- прочими активами	0	0	0	0	0	0	0	0
14	- поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0

Данных по состоянию за 31 декабря 2008 года нет, т.к. отсутствовало обеспечение по просроченным кредитам.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 7.2; 7.4; 7.5.

Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 12.

5.5. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Структура финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

№	Наименование	2009 тыс.руб.	2008 тыс.руб.
1	Российские государственные облигации	0	0
2	Муниципальные облигации	0	0
3	Облигации Банка России	0	0
4	Векселя	0	0
5	Итого долговые ценные бумаги	0	0
6	Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	0	0
7	Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	46	93
8	Итого долевых ценных бумаг	46	93
9	Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	46	93

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя вложения Банка в акции предприятий и организаций в общей сумме 46 тыс.руб.

Вложения Банка в акции предприятий и организаций:

Эмитент	Вид деятельности	Страна регистрации	Сумма, т.р.	Резерв, т.р.	Категория качества	Справедливая стоимость, т.р.	
						2009 год	2008 год
ОАО «Донсельхозмаш»	Операции с ценными бумагами	РФ	93	47	3	46	93

Совокупная сумма инвестиционных вложений в акции предприятий составляет 46 тыс.руб.

По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществлялась на основании анализа имеющейся финансовой отчетности эмитентов ценных бумаг.

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составила:

- по состоянию за 31 декабря 2009 года - 46 тыс.руб.

- по состоянию за 31 декабря 2008 года - 93 тыс.руб.

Банк не имеет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, выпущенных связанными сторонами.

Финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа по состоянию за 31 декабря 2009 года в Банке нет.

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 7.2; 7.4; 7.5.

5.6. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

По состоянию за 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2009 года в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданные без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи по состоянию за 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2009 года в Банке нет.

5.7. Инвестиционная недвижимость.

№	Наименование	2008г. тыс. руб.	2008г. тыс. руб.
1	Балансовая стоимость на 01 января	2706	2749
2	Приобретения	241	0
3	Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	0	0
4	Поступления, связанные с объединением организаций	0	0
5	Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0
6	Выбытие инвестиционной недвижимости	0	0
7	Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	0	0
8	Перевод в прочие активы	0	0
	Влияние пересчета в валюту отчетности	0	
9	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	0	0
10	Прочее	0	
11	Амортизация	45	43
12	Стоимость за 31 декабря	2902	2706

Географический анализ инвестиционной недвижимости представлены в Примечании 7.2.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках

№	Наименование	2009г. тыс. руб.	2008г. тыс. руб.
1	Арендный доход	3959	3940
2	Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	0	0
3	Другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход	0	0

ОАО АКБ «Сельмашбанк» выступает в роли арендодателя.

Часть здания головного офиса и Урюпинского филиала сдается в аренду по договорам аренды с целью получения дохода.

Сдача свободных помещений зданий Банка в аренду является рентабельным видом деятельности Банка.

По состоянию за 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость суммы дохода от аренды составила 3959 тыс. руб.

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по аренде, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

№	Наименование	2009г. тыс. руб.	2008г. тыс. руб.
1	Менее 1 года	3959	3940
2	От 1 до 5 лет	0	0
3	Более 5 лет	0	0
4	Итого платежей к получению по аренде	3959	3940

5.8. Основные средства и нематериальные активы

№ п/п	Наименование	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Незавершенное строительство	Земля	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
1	Стоимость (или оценка) на 01 января 2008 года	4967	2623	2707	0	90	10387	0	10387
2	Накопленная амортизация	816	1342	1081	0	0	3239	0	3239
3	Балансовая стоимость на 01 января 2008 года	4151	1281	1626	0	90	7148	0	7148
4	Приобретения, связанные с объединением организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Поступления	678	1152	775	0	244	2849	0	2849
6	Капитализированные внутренние затраты на разработку программного обеспечения	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Передачи	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Выбытия	0	39	0	0	0	39	0	39
10	Амортизационные отчисления	127	921	455	0	0	1503	0	1503
11	Отражение величины обесценения о отчете о прибылях и убытках	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Восстановление обесценения о отчете о прибылях и убытках	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Влияние пересчета в валюту отчетности	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Балансовая стоимость за 31 декабря 2008 года	4702	1473	1946	0	334	8455	0	8455
17	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2008 года	5645	3736	3482	0	334	13197	0	13197

18	Накопленная амортизация	943	2263	1536	0	0	4742	0	4742
19	Балансовая стоимость на 1 января 2009 года	4702	1473	1946	0	334	8455	0	8455
20	Приобретения, связанные с объединением организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Поступления	1714	787	0	0	0	2501	0	2501
22	Капитализированные внутренние затраты на разработку программного обеспечения	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Передачи	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Выбытия	0	61	121	0	0	182	0	182
26	Амортизационные отчисления	575	287	428	0	0	1290	0	1290
27	Отражение величины обесценения о отчете о прибылях и убытках	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Восстановление обесценения о отчете о прибылях и убытках	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Влияние пересчета в валюту отчетности	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Балансовая стоимость за 31 декабря 2009 года	5841	1912	1397	0	334	9484	0	9484
33	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2009 года	7359	4462	3361	0	334	15516	0	15516
34	Накопленная амортизация	1518	2550	1964	0	0	6032	0	6032
35	Балансовая стоимость за 31 декабря 2009 года	5841	1912	1397	0	334	9484	0	9484

Основные средства в части административного здания и земли, находятся в собственности Банка.

Основные средства, которые были приобретены ранее или с момента образования Банка переоценивались в 1998 году, а после деноминации их стоимость ниже 10000 рублей и они полностью амортизированы. Переоценка здания проводилась на 01 января 2002 года.

По состоянию за 31 декабря 2009 года стоимость основных средств составила - 15516 тыс. руб., амортизационные начисления – 6032 тыс. руб. остаточная стоимость - 9484 тыс. руб.

Нематериальных активов в отчете о финансовом положении Банка нет.

Географический анализ, основных средств в Примечании 7.2.

5.9. Прочие активы

№	Наименование	2009г. тыс. руб.	2008г. тыс. руб.
1	Предоплата по незавершенному строительству	0	0
2	Обеспечение, полученное в собственность за Неплатежи	0	0
3	Предоплата за услуги	0	0
4	Расчеты по конверсионным операциям	3785	3000
5	Драгоценные металлы	0	0
6	Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	24	53
7	Расчеты с подотчетными лицами	0	13
8	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	416	1278
9	Информационные услуги	573	752
10	Прочие	808	1104
11	Итого прочих активов	5606	6200

Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи», «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости.

5.10. Средства клиентов.

№	Наименование	2009г. тыс. руб.	2008г. тыс. руб.
1	Государственные и общественные организации	7	1043
1.1	Текущие (расчетные) счета	7	1043
1.2	Срочные депозиты	0	0
2	Прочие юридические лица	511694	642162
2.1	Текущие (расчетные) счета	254587	182805
2.2	Срочные депозиты	257107	459357
3	Физические лица	151769	363755
3.1	Текущие счета (вклады до востребования)	32465	86151
3.2	Срочные вклады	119304	277604
	Итого средств клиентов	663470	1006960

По состоянию за 31 декабря 2009 года срочные депозиты физических лиц составили 119304 тыс. руб., юридических лиц -257107 тыс.руб.:

- ООО «Южно-Региональный регистратор» в сумме 96107 тыс.руб. со сроком погашения свыше 3-х лет;
- ЗАО «Комбайновый завод «Ростсельмаш» в сумме 35000 тыс.руб. со сроком погашения свыше 3-х лет;
- ЗАО «Комбайновый завод «Ростсельмаш» в сумме 37000 тыс.руб. со сроком погашения до 90 дней;
- ООО «Промстэк» в сумме 57000 тыс.руб. со сроком погашения до 90 дней;
- ООО «Инвестиции и развитие» в сумме 26000 тыс.руб. со сроком погашения до 90 дней;
- Фонд поддержки развития общества «Наши дети» в сумме 3500 тыс.руб. со сроком погашения до 1 года;
- ОАО «Донсельхозмаш» в сумме 2500 тыс.руб. со сроком погашения до 180 дней.

В течение отчетного периода депозиты юридических лиц привлекались по ставкам, не существенно отличающимся от рыночных. Данные основаны на сведениях, размещенных на официальном сайте Банка России, а так же в аналитических материалах, опубликованных в периодических изданиях.

Удельный вес депозитов, привлеченных по рыночным ставкам, составляет 100% привлеченных депозитов юридических лиц.

Корректировка депозитов на рыночность не производилась.

Оценочная справедливая стоимость привлеченных депозитов юридических лиц составила:

- по состоянию за 31 декабря 2009 года - 257107 тыс.руб.
- по состоянию за 31 декабря 2008 года - 459357 тыс.руб.

Расходы Банка по операциям с депозитами юридических лиц составили:

- за 2009 год в общей сумме 5387 тыс.руб.;
- за 2008 год в общей сумме 5307 тыс.руб.;

Географический анализ и анализ депозитов юридических лиц по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 7.2; 7.4; 7.8.

Банк не привлекал срочные депозиты юридических лиц от связанных сторон.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики

№	Наименование	2009г. тыс. руб.	2008г. тыс. руб.
1	Сельхозмашиностроение	280758	368098
2	Химическая	12877	11296
3	Коммунальные услуги	10326	1488
4	Образование	1500	2651
5	Транспорт	1477	292
6	Физические лица	151769	363755
7	Прочие	204763	259380
8	Итого	663470	1006960

За 31 декабря 2009 года Банк имел 173 клиента с остатками свыше 100 тысяч рублей. Общая сумма этих клиентов составляет 245493 тысяч рублей или 96,5 % от общей суммы средств юридических лиц.

По состоянию за 31 декабря 2009 года справедливая стоимость средств клиентов составила 663470 тысяч рублей.

По мнению руководство Банка, справедливая стоимость заемных средств за 31 декабря 2009 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

5.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Структура финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

№	Наименование	2009 тыс.руб.	2008 тыс.руб.
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0
2	Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	0	0
3	Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0

По состоянию за 31 декабря 2008 года и за 31 декабря 2009 года в отчете о финансовом положении Банка отсутствовали финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

№	Наименование	2009 тыс.руб.	2008 тыс.руб.
1	Производные финансовые инструменты	0	0
2	Обязательства по поставке ценных бумаг	0	0
3	Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	0	0

Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

№	Наименование	2009 тыс.руб.	2008 тыс.руб.
1	Структурированные долговые ценные бумаги	0	0
2	Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

Банком не выпускались в отчетном периоде, как и в 2008 году, долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.12. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Структура выпущенных долговых ценных бумаг:

№	Наименование	2009 тыс.руб.	2008 тыс.руб.
1	Векселя	13580	34074
2	Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0
3	Еврооблигации	0	0
4	Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке	0	0
5	Итого выпущенные долговые ценные бумаги	13580	34074

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя векселя, выпущенные Банком.

Всего в отчетном периоде выпущено векселей на общую сумму 48491,1 тыс.руб., в т.ч.:

- по предъявлению - 47140,0 тыс.руб.;

Собственные векселя, выпущенные Банком по состоянию за 31 декабря 2009 года составляет 13580 тыс.руб. и имеют следующие сроки погашения:

- по предъявлению - 12920 тыс.руб.;

- по предъявлению, но не ранее 15.02.2010 года - 100 тыс.руб..

- по предъявлении, но не ранее 20.03.2010 года - 560 тыс.руб..

По состоянию за 31 декабря 2009 года объем векселей, по которым Банк не несет расходы, составляет 13580 тыс.руб.

Расходы Банка по операциям с собственными векселями составили:

- за 2009 год в общей сумме 0 тыс.руб.;

- за 2008 год в общей сумме 0 тыс.руб.;

Оценочная справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг составила:

- по состоянию за 31 декабря 2009 года - 13580 тыс.руб.

- по состоянию за 31 декабря 2008 года - 34074 тыс.руб.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 7.2; 7.5; 7.8.

5.13. Прочие заемные средства.

Структура прочих заемных средств:

№	Наименование	2009 тыс.руб.	2008 тыс.руб.
1	Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)	0	0
2	Субординированные кредиты	0	0
3	Синдицированный кредит со сроком погашения	0	0
4	Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	0	0
5	Дивиденды к уплате	0	0
6	Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	0	0
7	Расчеты по конверсионным операциям	0	0
8	Обязательства по финансовой аренде	0	0
9	Итого прочих заемных средств	0	0

По состоянию за 31 декабря 2008 года и за 31 декабря 2009 года в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют данные по прочим заемным средствам.

Географический анализ и анализ депозитов юридических лиц по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 7.2; 7.5; 7.8.

Банк не привлекал субординированные депозиты юридических лиц от связанных сторон.

5.14. Прочие обязательства

№	Наименование	2009г. тыс. руб.	2008г. тыс. руб.
1	Кредиторская задолженность	568	725
2	Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	335	321
3	Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	0	0
4	Расчеты по системе Вестерн Юнион	59	122
5	Резервы по оценочным обязательствам	1733	0
6	Отложенный доход	0	0
7	Прочие	6	10
8	Итого прочих обязательств	2701	1178

Оценочная справедливая стоимость прочих обязательств Банка составила за 31 декабря 2009 года – 2701 тыс. рублей.

Банк не имеет прочих обязательств перед связанными сторонами.

Резервы по оценочным обязательствам

В отчетном году Банк не создавал резерв на возможные потери в отношении неопределенных налоговых обязательств и связанными с ними пенями и штрафными санкциями.

5.15. Уставный капитал и эмиссионный доход.

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

							Тыс.руб.
№	Наименование	Количество акций	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
1	На 1 января 2008 года	366	35600	110	500	0	36210
2	Выпущенные новые акции	1000	100000	0	0	0	100000
3	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
4	Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
5	За 31 декабря 2008 года	1366	135600	110	500	0	136210
6	Выпущенные новые Акции	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
8	Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
9	За 31 декабря 2009 года	1366	135600	110	500	0	136210

В 2009 году дополнительный выпуск обыкновенных акций не производился. Общий объем уставного капитала составляет 136.100.000 рублей.

По состоянию за 31 декабря 2009 года все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Дивиденды за 2009 год не выплачивались.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Расчет инфлированной стоимости уставного капитала.

№ п/п	Наименование	Сумма капитала	Эмиссия	ИПЦ	Сумма
1	Обыкновенные акции				
2	Март 1993г.	219700-00	219700-00	205,02830	45044717-51
3	Июль 1993г.	1300000-00	1080300-00	99,73412	107742769-84
4	Декабрь 1993г.	2000000-00	700000-00	40,91197	28638379-00
5	Ноябрь 1994г.	5100000-00	3100000-00	15,13388	46915028-00
6	Май 1996г.	5600000-00	500000-00	4,92303	2461515-00
7	Ноябрь 2004г.	35600000-00	30000000-00	0	30000000-00
8	Июль 2007 г.	100000000-00	100000000-00	0	100000000-00
	Итого	135600000-00			360802409-35
9	Привилегированные акции				
10	Май 1996г.	500000-00	500000-00	4,92303	2461515-00
11	Всего	136100000-00			363263924-35

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. По состоянию за 31 декабря 2009 года обыкновенные акции Банка 1356000 штук на сумму 135600 тыс. руб. или 99,63%. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 50 рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. По состоянию за 31 декабря 2009 года привилегированные акции Банка 10000 штук на сумму 500 тыс. руб. или 0,37%.

Дивиденды по привилегированным акциям не объявляются и владельцы данных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

5.16. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

№	Наименование	2009г. тыс. руб.	2008г. тыс. руб.
1	Основные средства:	6990	7105
2	-Изменение фонда переоценки	(39)	(115)
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0
4	-Переоценка	0	0
5	-Обесценение	0	0
6	-Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде кроме обесценения	0	0
7	Накопленные курсовые разницы:	0	0
8	-Изменение валютных курсов	0	0
9	-Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде	0	0
10	Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций	0	0
11	Прочие компоненты совокупного дохода за год	0	0
12	Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:	0	0
13	-Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
14	-Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
15	-Изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0
16	-Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций	0	0
17	Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	6951	6990

Переоценка финансовых активов и основных средств в отчетном периоде не производилась.

В течение 2009 года фонд переоценки основных средств уменьшился на сумму переоценки выбывших основных средств, в размере 39 тыс. рублей.

5.17.Процентные доходы и расходы

№	Наименование	2009г. тыс. руб.	2008г. тыс. руб.
1	Процентные доходы		
1.1	Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	82180	61311
1.2	Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
1.3	Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	1067
1.4	Средства в других банках	0	0
1.5	Средства, размещенные в Банке России	0	0
1.6	Корреспондентские счета в других банках	5582	7726
1.7	Депозиты «овернайт» в других банках	0	0
1.8	Процентный доход по обесценившимся финансовым активам	0	0
1.9	Векселя	1283	5474
1.10	Прочее	5	13
2	Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
3	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0
4	Долговые финансовые активы, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Итого процентных доходов	89050	75591
6	Процентные расходы		
6.1	Срочные депозиты юридических лиц	5387	5307
6.2	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	0

6.3	Прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде	0	0
6.4	Срочные вклады физических лиц	8901	5903
6.5	Срочные кредиты банков	230	0
6.6	Средства, привлеченные от Банка России	0	0
6.7	Депозиты «овернайт» других банков	0	0
6.8	Текущие (расчетные) счета	0	0
6.9	Корреспондентские счета других банков	0	0
6.10	Прочее	0	0
7	Итого процентных расходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
8	Обязательства по финансовой аренде	0	0
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
10	Итого процентных расходов	14518	11210
11	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	74532	64381

Значительная часть процентных доходов состоит из процентов, полученных по выданным кредитам клиентам –92,3%, доходов от средств, находящихся на корреспондентских счетах в других банках - 6,3%. Большая часть уплаченных процентов приходится на срочные депозиты физических лиц –61,3% от общей суммы процентных расходов.

5.18.Комиссионные доходы и расходы

№	Наименование	2009г. тыс. руб.	2008г. тыс. руб.
1	Комиссионные доходы		
1.1	Комиссия по расчетным операциям	7252	6737
1.2	Комиссия по кассовым операциям	11927	11216
1.3	Комиссия по выданным гарантиям	609	409
1.4	Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
1.5	Комиссия по операциям доверительного управления	0	0
1.6	Комиссия за инкассацию	410	412
1.7	Прочее	1713	905
1.8	Итого комиссионные доходы	21911	19679
2	Комиссионные расходы		
2.1	Комиссия по расчетным операциям	2210	3753
2.2	Комиссия по кассовым операциям		0
2.3	Комиссия за инкассацию	346	261
2.4	Комиссия по операциям с ценными бумагами		0
2.5	Прочее	180	0
2.6	Итого комиссионных расходов	2736	4014
	Чистые комиссионные доходы (расходы)	19175	15665

Комиссионные доходы получены за счет комиссий за расчетно-кассовое обслуживание – 87,5%. Общая сумма полученного комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание за 2009 год – 19179 тыс. руб. Комиссионные расходы состоят из комиссии уплаченной по расчетным операциям – 80,8% и комиссии за инкассацию – 12,6%. Чистый комиссионный доход составил за 2009 год 19175 тыс.руб.

5.19.Прочие операционные доходы

№	Наименование	2009г. тыс. руб.	2008г. тыс. руб.
1	Дивиденды	0	0
2	Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	0	0
3	Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	3959	3940
4	Доход от субаренды	0	0

5	Отрицательный гудвил, признанный как доход	0	0
6	Доход от выбытия основных средств	0	0
7	Доход от выбытия инвестиционной недвижимости	0	0
8	Доход от реализации продукции	0	0
9	Прочее	258	73
10	Итого прочих операционных доходов	4217	4013

Прочие операционные доходы за 2009 год составили 4217 тыс. руб. Основная часть дохода от сдачи имущества в аренду – 93,9% от общей суммы дохода.

5.20.Административные и прочие операционные расходы

№	Наименование	2009г. тыс. руб.	2008г. тыс. руб.
1	Расходы на персонал	41171	34113
2	Амортизация основных средств	1340	1036
3	Обесценение стоимости основных средств	0	0
4	Восстановление обесценения основных средств	0	0
5	Обесценение стоимости гудвила, возникшего при покупке дочерних организаций	0	0
6	Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	0	3
7	Реклама и маркетинг	60	188
8	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1400	1620
9	Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов	869	851
10	Нотариальные услуги	32	50
11	Расходы по подготовке кадров	49	24
12	Расходы по страхованию	142	99
13	Списание стоимости материальных запасов	1345	1499
14	Расходы по ведению реестров акционеров	20	13
15	Расходы по операционной аренде (основных средств)	0	0
16	Приобретение специальной литературы (подписка)	64	42
17	Финансирование других социальных нужд	143	172
18	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	51	71
19	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1545	1346
20	MasterCard Europe (заявление)	0	906
21	Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	101	721
22	Содержание зданий и сооружений	2570	1851
23	Расходы по охране	3525	3204
24	Расходы на служебные командировки	113	140
25	Арендная плата	14	143
26	Расходы по аудиторским проверкам	240	200
27	Расходы по публикации отчетности	82	53
28	Расходы по программному сопровождению	1944	449
29	Прочие	76	218
30	Итого административных и прочих операционных расходов	56896	49012

Операционные расходы в 2009 году по отношению к 2008 году возросли на 7884 тыс. рублей или 86,1%.

5.21.Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включали следующие компоненты

№	Наименование	2009г. тыс. руб.	2008г. тыс. руб.
1	Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	3284	3605
2	Изменения отложенного налогообложения, связанные:	0	0
3	- с возникновением и списанием временных разниц	0	0
4	- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0

5	Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	3284	3605
---	---	------	------

Текущая ставка налога на прибыль, составляет 20%. (Начиная с 1 января 2009 ставка налога уменьшилась с 24% до 20%).

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

№	Наименование	2009г. тыс. руб.	2008г. тыс. руб.
1	Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	14528	17474
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по соответствующей ставке (2008 год - 24%, 2009 год – 20%)	0	0
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
4	- доходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
5	- расходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
7	- доходы, ставка по которым составляет %	0	0
8	- доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	0	0
9	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	0	0
10	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	0	0
11	Использование ранее не признанных налоговых убытков	0	0
12	Воздействие изменения ставки налогообложения	0	0
13	Не отражение в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	0
14	Расходы (возмещения) по налогу на прибыль за год	3284	3605

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

6. Сегментный анализ.

Банк осуществляет операции в Российской Федерации путем предоставления банковских продуктов и услуг частным и юридическим лицам. В 2009 году Банк осуществлял операции через филиал, открытый в Волгоградской области РФ. Банк оценивает результаты деятельности, осуществляет размещение и привлечение денежных средств и принимает решения на основе оценки результатов деятельности кредитной организации в целом.

Банк не имеет дочерних компаний и не выпускает долевые или долговые ценные бумаги и долговые инструменты, свободно обращающиеся на открытом фондовом рынке, поэтому не заполняет сегментную отчетность.

7. Управление рисками.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риски, риски процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционными и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

7.1. Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Лимиты кредитного риска по продуктам утверждаются Председателем Правления банка. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Лимиты пересматриваются ежемесячно.

Кредитный Комитет Банка осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. По всем заемщикам Банка внедрена внутренняя система рейтинговой оценки, позволяющая оценить вероятность наступления дефолта по кредитам, выданным этим заемщикам. В целях ограничения уровня кредитного риска, принимаемого на себя филиалом Банка, устанавливаются лимиты риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в филиале Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных Заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения дополнительного обеспечения залогом и поручительством юридических и физических лиц.

Управление кредитными рисками также осуществляется в рамках проверок последующего контроля службой внутреннего контроля Банка путем вторичной проверки состояния кредитных дел заемщика. Проверки оформляются соответствующими документами и принимаются меры к устранению выявленных в ходе проверок недостатков, упущений и недопущению впредь подобных нарушений, в том числе за счет внесения изменений в образцы договоров, ужесточение контроля на стадии подготовки кредитного досье, комплектации документации, необходимой для получения кредита и другие.

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 мониторинга.

При расчете экономических нормативов величина обязательств Банка по предоставленным гарантиям относится к инструментам с высоким риском (коэффициент 1,0). При рассмотрении вопроса о предоставлении тому или иному клиенту Банка гарантий основными критериями были устойчивое финансовое положение клиента, его платежеспособность, залоговое обеспечение. Это позволило Банку избежать риска невыполнения заемщиками своих обязательств перед банком по выданным гарантиям.

Неиспользованные кредитные линии классифицировались аналогично кредитному портфелю по конкретному заемщику.

7.2. Географический риск.

Представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2009 год:

наименование	Россия	Страны организации экономического сотрудничества	Другие страны	итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	98349	69182	79	167610
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	12675	0	0	12675
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	
Средства в других банках	287092	0	0	287092
Кредиты и дебиторская задолженность	374784	0	31960	406744
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46	0	0	46
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	
Инвестиционная недвижимость	2902	0	0	2902
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	
Активы, включаемые в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	
Основные средства	9484	0	0	9484
Нематериальные активы	0	0	0	
Гудвилл	0	0	0	
Текущие требования по налогу на прибыль	1513	0	0	1513
Отложенный налоговый актив	0	0	0	
Прочие активы	5606	0	0	5606
Итого активов	792451	69182	32039	893672
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	
Средства клиентов	663470	0	0	663470
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
Выпущенные долговые ценные бумаги	13580	0	0	13580
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	
Прочие заемные средства	0	0	0	
Прочие обязательства	2701	0	0	2701
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	

Итого обязательств	679751	0	0	679751
Чистая балансовая позиция	112700	69182	32039	213921

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

Представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2008 год:

наименование	Россия	Страны организации экономического сотрудничества	Другие страны	итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	39637	283033	6012	328682
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	2392	0	0	2392
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
Средства в других банках	378975	0	0	378975
Кредиты и дебиторская задолженность	482534	0	35418	517952
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	93	0	0	93
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	2706	0	0	2706
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0
Активы, включаемые в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0
Основные средства	8455	0	0	8455
Нематериальные активы	0	0	0	0
Гудвилл	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Прочие активы	6200	0	0	6200
Итого активов	920992	289045	35418	1245455
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	1006960	0	0	1006960
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	34074	0	0	34074
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0
Прочие обязательства	1178	0	0	1178
Текущие обязательства по налогу на прибыль	566	0	0	566
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Итого обязательств	1042778	0	0	1042778
Чистая балансовая позиция	-121786	289045	35418	202677

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

7.3. 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).

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

В целях организации эффективной системы управления процентным риском применяются следующие подходы, которые могут быть реализованы Банком в полном объеме или на выборочной основе, исходя из характера и масштабов проводимых ею операций, существенности влияния процентного риска на финансовое положение. Важно, чтобы система управления процентным риском, разработанная Банком, обеспечивала эффективное решение стоящих перед ней задач.

1. Распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка.

2. Определение правил и процедур управления процентным риском. Правила и процедуры управления процентным риском определяются исходя из характера и масштабов проводимых Банком операций и включают методы мониторинга, измерения, контроля и систему отчетов по

процентному риску. Правила и процедуры управления процентным риском постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются в зависимости от изменения стратегии управления процентным риском.

3. Ограничение процентного риска. В целях реализации эффективного управления процентным риском устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Лимиты определяются исходя из реального уровня процентного риска и не должны существенно превышать его. При установлении лимитов процентного риска следует учитывать уровень достаточности величины собственных средств (капитала), уровень доходности, качество системы управления процентным риском в Банке.

4. Проведение стресс-тестирования. Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций проводится стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий ее деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием.

5. Измерение процентного риска. Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банком могут применяться различные методы измерения процентного риска, позволяющие осуществлять оценку текущего уровня риска, а также идентифицировать (определить) возможное существенное (значительное) повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем.

Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

6. Система отчетов и мониторинг процентного риска. Для целей эффективного управления процентным риском разрабатывается система внутренних отчетов, предназначенных как для целей информирования органов управления, так и для целей осуществления контроля за соблюдением утвержденной Председателем Правления политики в области процентного риска.

Отчеты составляются на регулярной основе, содержат точную, необходимую и своевременную (актуальную) информацию об уровне принятого кредитной организацией процентного риска и его соответствия установленным лимитам.

7. Организация внутреннего контроля за управлением процентным риском. Внутренний контроль за управлением процентным риском является частью общей системы внутреннего контроля Банка.

8. Раскрытие информации. Информация о системе управления процентным риском и величине процентного риска, в том числе методах его измерения, доводится до участников (акционеров), кредиторов, вкладчиков и иных клиентов и других заинтересованных лиц, обеспечивая при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам осуществляемых операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

7.4.Валютный риск.

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

№ п/п	Наименование	За 31 декабря 2009г				За 31 декабря 2008г			
		Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
1	Рубли	806504	593122	0	213382	899347	714162	0	185185
2	Доллар США	49637	48030	0	1607	103819	102886	0	933
3	Евро	36734	37715	0	-981	235248	218809	0	16439
4	Прочие	797	884	0	-87	7041	6921	0	120
5	Итого	893672	679751	0	213921	1245455	1042778	0	202677

В 2009 году Банк предоставил кредит физическому лицу в долларах США. Справедливая сумма ссудной задолженности за 31.12.2009 год выданная в иностранной валюте составляет 3330 тыс. руб.

7.5. Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или 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 сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Процентная ставка по вкладам физических лиц утверждается Правлением Банка, процентная ставка по кредитам утверждается кредитным комитетом, как правило, зависит от срока кредита, его суммы и категории клиента.

В таблице далее 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.

Наименование	2009				2008			
	Доллар ы США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Доллар ы США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	4,5	0	3,6	3,0	4,85	0	3,6	3,0
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	6,5	0	0	0	8,9	4,3	0
Кредиты и дебиторская задолженность, в т.ч.								
юридическим лицам	0	15,2	0	0	0	15,4	0	0
физическим лицам	0	11,6	0	0	0	14,5	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, в т.ч.								
текущие (расчетные) счета	0	0	0	0	0	0	0	0
срочные депозиты физ.лиц.	7,0	9,8	7,0	0	8,0	8,5	8,0	0
срочные депозиты юр.лиц	0	3,8	0	0	0	4,9	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	0

7.6. Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

7.7. Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании данных по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала.

По состоянию за 31.12.2009 года концентрация риска по заемщикам (группам связанных заемщиков) с суммой кредита, превышающей 10 % от суммы капитала составляет 258036 тыс.руб. или 54,5 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

7.8.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 имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Необходимый остаток средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка на каждый день различен и зависит от предстоящих поступлений в адрес Банка по наступившей по сроку ссудной, вексельной и дебиторской задолженностям, а также от предстоящих платежей Банка по собственным обязательствам сроком «до востребования» (средства на расчетных и текущих счетах клиентов и вкладах) и исходя из обязательств Банка по срочным депозитам и кредитам, срок гашения по которым наступает в текущий день. Специалистами Банка ежедневно осуществляется контроль за соблюдением Банком утвержденных Банком России нормативов мгновенной и текущей ликвидности.

С целью соблюдения ликвидности баланса, на ежедневной (постоянной) основе выполняется анализ состояния ресурсной базы с учетом сроков привлечения ресурсов, определяются объемы размещения свободных денежных средств на короткие или длинные сроки.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) не менее 15%. За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 53,1 (2008 г.: 105,2).

- Норматив текущей ликвидности (Н3) не менее 50%. За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 103,0 (2008 г.: 131,9).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не более 120%. За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 31,4 (2008 г.: 14,1).

Специалистами Банка ежемесячно по состоянию на 1 число каждого отчетного месяца анализируются показатели отчетности в части соответствия активов и пассивов Банка по срокам привлечения, размещения и соблюдения утвержденных предельно допустимых коэффициентов ликвидности. Результаты анализа, с конкретными предложениями, доводятся до сведения руководства Банка.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2009 года:

№ п/п	Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	Обязательства						
2	Средства других банков	0	0	0	0	0	0
3	Средства клиентов – физические лица	33788	82519	11484	23978	0	151769
4	Средства клиентов – прочие	254594	122500	3500	131107	0	511701
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	12920	660	0	0	0	13580
7	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
8	Поставочные производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
9	Обязательства по операционной аренде	0	0	0	0	0	0
10	Финансовые гарантии, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	0	35472	0	0	0	0
11	Неиспользованные кредитные линии	0	20450	25902	3100	0	49452
12	Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	0	0	0	0	0	0

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2008 года:

№ п/п	Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	Обязательства						
2	Средства других банков	0	0	0	0	0	0
3	Средства клиентов – физические лица	86151	248408	28305	891	0	363755
4	Средства клиентов – прочие	183848	326250	37000	96107	0	643205
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	33987	87	0	0	0	34074
7	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
8	Поставочные производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
9	Обязательства по операционной аренде	0	0	0	0	0	0
10	Финансовые гарантии, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	0	7147	0	0	0	7147
11	Неиспользованные кредитные линии	0	1387	6706	4820	0	12913
12	Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	0	0	0	0	0	0

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2009 года:

В тыс. руб.

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	167610	0	0	0	0	167610
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	12675	0	0	0	0	12675
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	287092	0	0	0	0	287092
Кредиты и дебиторская задолженность	7507	7437	290151	101649	0	406744
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46	0	0	0	0	46
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	474930	7437	290151	101649	0	874167
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	393934	134176	23031	112329	0	663470
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	12920	660	0	0	0	13580
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	406854	134836	23031	112329	0	677050
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2008 года	68076	-127399	267120	-10680	0	197117

Просроченные обязательства относятся в колонку “До востребования и менее 1 месяца”. Сумма по просроченным активам составляет 39381 тыс. руб. (просроченная ссудная задолженность состоит из кредитов физических лиц в сумме 25647 тыс.руб., кредитов предприятий малого и среднего бизнеса в сумме 13734 тыс.руб.). По данным активам сформирован резерв по 5-й категории качества в полной сумме 39381 тыс. руб., в связи с чем, они не оказывают влияния (не имеют воздействия) на вышеуказанные данные.

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

В тыс. руб.

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	328682	0	0	0	0	328682
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	2392	0	0	0	0	2392
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	378975	0	0	0	0	378975
Кредиты и дебиторская задолженность	27257	110066	338569	42060	0	517952
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	93	0	0	0	0	93
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	737399	110066	338569	42060	0	1228094
Обязательства						
Средства других банков						
Средства клиентов	269999	574658	65305	96998	0	1006960
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	33987	87	0	0	0	34074
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	303986	574745	65305	96998	0	1041034
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2008 года	433413	-464679	273264	-54938	0	187060

За 2008 год просроченные обязательства относятся в колонку “До востребования и менее 1 месяца”. Сумма по просроченным активам составляет 215 тыс. руб. (просроченная ссудная задолженность ТОО “Цикл”). По данным активам сформирован резерв по 5-й категории качества в полной сумме 215 тыс. руб., в связи с чем, они не оказывают влияния (не имеют воздействия) на вышеуказанные данные.

7.9.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 перестает 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, обучение персонала, а также процедуры оценки.

7.10. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных 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), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

8. Управление капиталом

Управление капиталом Банк имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения обязательных нормативов достаточности капитала в размере не менее 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется ежедневно в соответствии с методикой расчетов по инструкции Банка России от 06.01.2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков». Данная информация доводится до Правления Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не менее обязательного минимального значения.

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

№	Наименование	2009 год (без СПОД) тыс. руб.	2009 год (с учетом СПОД) тыс. руб.	2008 год тыс. руб.
1	Основной капитал	195831	195831	181818
2	Дополнительный капитал	16633	17639	20211
3	Суммы, вычитаемые из капитала	0	0	0
	Итого нормативного капитала	212464	213470	202029

Банк соблюдает требования к минимальному уровню капитала включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Банка России.

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале

№	Наименование	2009 год тыс. руб.	2008 год тыс. руб.
	Капитал 1-го уровня		
1	Уставный капитал	136100	136100
2	Фонд накопленных курсовых разниц	110	110
3	Нераспределенная прибыль	70876	59581
	Итого капитала 1-го уровня	207086	195791
	Капитал 2-го уровня		
	Фонд переоценки	6951	6990
	Субординированный депозит	0	0
	Итого капитала 2-го уровня	6951	6990
	Итого капитала	214037	202781

9. Условные обязательства.

9.1. Судебные разбирательства.

В течение 2009 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах. По состоянию на 31 декабря 2009г. юридические риски отсутствуют.

9.2. Налоговое законодательство.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и

убытках 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 Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. 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.

9.3. Обязательства по операционной аренде.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда банк выступает в качестве арендатора:

№	Наименование	2009 год тыс. руб.	2008 год тыс. руб.
1	Менее 1 года	14	143
2	От 1 до 5 лет	0	0
3	После 5 лет	0	0
4	Итого обязательств по операционной аренде	14	143

9.4. Соблюдение особых условий

Банк соблюдает определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

По состоянию за 31 декабря 2009 года Банком соблюдались все особые условия.

9.5. Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи 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 для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа 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 составляли:

№	Наименование	2009 тыс.руб.	2008 тыс.руб.
1	Обязательства по предоставлению кредитов	0	0
2	Гарантии выданные	35472	7147
3	Неиспользованные кредитные линии	49452	13913
4	Резерв по обязательствам кредитного характера	1734	83
5	Итого обязательств кредитного характера	83190	19977

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк 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.

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.

Анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

№	Наименование	тыс.руб.
1	Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2008 года	83
2	(Восстановление резерва)/ Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера	1651
3	Использование резерва по обязательствам кредитного характера	0
4	Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2009 года	1734

Из кредитных рисков по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах бухгалтерского учета, Банком использовались:

- предоставляемые клиентам гарантии;
- неиспользованные кредитные линии.

Всего за 2009 года Банком было предоставлено 19 гарантий на общую сумму 50455 тыс.руб. и получен доход в сумме 609 тыс.руб.

Гарантии предоставлялись клиентам для обеспечения их участия в конкурсах по проводимым торгам и для выполнения в последующем контрактов. По состоянию за 31 декабря 2009 года сумма обязательств банка по выданным гарантиям составляет 35472 тыс. руб. При этом обязательства Банка по выданным гарантиям классифицированы во 1-ю категорию качества с резервированием в размере 0%. Все выданные гарантии обеспечены залогом – ликвидным имуществом принципала и собственными векселями Банка.

Неиспользованные кредитные линии классифицировались аналогично ссудной задолженности конкретного заемщика. По состоянию за 31 декабря 2009 года не использован лимит задолженности по кредитным договорам на общую сумму 49452 тыс.руб.

10.Производные финансовые инструменты.

Банк не осуществляет форвардные сделки, фьючерсные сделки, опционы, сделки своп.

11. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

11.1.Финансовые инструменты, отраженные 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 отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании анализа финансовой информации о компаниях - объектах инвестиций.

11.2.Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за 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.

11.3.Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью.

11.4. Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

11.5. Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

12. Операции со связанными сторонами.

Под понятием «связанные с Банком лица» понимаются физические и юридические лица, которые обладают реальными возможностями оказывать влияние на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк:

- акционеры Банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций Банка и их аффилированные лица;
- инсайдеры и их аффилированные лица;
- аффилированные лица кредитной организации;
- сотрудники банка.

В течение 2009 года Банк проводил кредитные операции с аффилированными лицами с инсайдерами и их аффилированными лицами, а также сотрудниками Банка.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов (а также другие операции) за год по операциям со связанными сторонами:

По состоянию за 31 декабря 2009 года по связанному кредитованию:

- выдано 40 кредитов физическим лицам на общую сумму 36009,6 тыс. руб.

Кредитные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Все предоставленные кредиты имеют залоговое обеспечение.

Далее указаны остатки за 31 января 2009 по операциям со связанными сторонами:

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	29300	0	0	0	6710
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской	0	293	0	0	0	15

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2008 год:

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	4162	0	0	0	459
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	293	0	0	0	15

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	0	0	0	0	0	0

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

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	8040	0	0	0	8745
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	18740	0	0	0	9467

В 2009 году Банком не выкупалось собственных акций у связанных сторон.

Далее указаны остатки за 31 января 2008 по операциям со связанными сторонами:

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	40000	0	0	0	7432
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской	0	400	0	0	0	416

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2008 год:

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	113	0	0	0	772
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	400	0	0	0	416

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	0	0	0	0	0	520

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

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	40000	0	0	0	10063
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	0	0	0	2631

В 2008 году Банком не выкупалось собственных акций у связанных сторон.

13. Приобретения и выбытия

В 2009 году Банк не имел вложений и выбытий в уставных капиталах организаций, принявших решение о прекращении своей деятельности.

14. События после отчетной даты

В 2009 года общее годовое собрание акционеров не объявило дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям.

События, происходящие после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность не производились

15. 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 определенных 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 отчете о прибылях и убытках, 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 заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки, они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях практической модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи

Банк определяет, что долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, могут обесцениться при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения.

Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации производных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте, то надо будет переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Если вся категория удерживаемых до погашения финансовых активов будет реклассифицирована, их балансовая стоимость увеличится (уменьшится) при этом изменение балансовой стоимости финансовых активов будет отражено в фонде переоценки активов по справедливой стоимости отчета об изменениях в собственном капитале.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане. Бизнес-план основан на ожиданиях, адекватных обстоятельствам.

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.

Оценка инвестиционной недвижимости с помощью метода капитализации дохода

Инвестиционная недвижимость отражается на конец каждого отчетного периода по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке. В связи с характером недвижимости и отсутствием сопоставимой рыночной информации справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется на основе метода капитализации дохода, который предполагает оценку стоимости на основе ожидаемых будущих выгод, которые будут получены от этой недвижимости в виде поступлений арендного дохода.

В основу оценки справедливой стоимости положены основные допущения в отношении: получения договорной арендной платы; ожидаемых будущих рыночных ставок аренды; периодов отсутствия арендаторов; требований к техническому обслуживанию; применимых ставок дисконтирования.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

В.М. Хлус

Е.В. Краснорепова