
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АНКОР БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ» (ОАО)

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ ЗА 2009 ФИНАНСОВЫЙ ГОД**

**МОСКВА
2010**

СОДЕРЖАНИЕ

<u>ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ</u>	9
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	10
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ.....	11
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ.....	12
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	13
ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основные виды деятельности и их организация.....	15
ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики.....	17
ПРИМЕЧАНИЕ 3. Сравнение собственных средств (капитала) и прибыли согласно МСФО и национальным стандартам бухгалтерского учета.....	37
ПРИМЕЧАНИЕ 4. Денежные средства и их эквиваленты.....	37
ПРИМЕЧАНИЕ 5. Обязательные резервы в Центральном банке.....	38
ПРИМЕЧАНИЕ 6. Средства в других финансовых институтах.....	38
ПРИМЕЧАНИЕ 7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	39
ПРИМЕЧАНИЕ 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	40
ПРИМЕЧАНИЕ 9. Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи».....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 11. Производные финансовые инструменты.....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 12. Имущество и нематериальные активы.....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 13. Прочие активы.....	43
ПРИМЕЧАНИЕ 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 15. Субординированный депозит (кредит).....	45
ПРИМЕЧАНИЕ 16. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	45
ПРИМЕЧАНИЕ 17. Прочие обязательства.....	45
ПРИМЕЧАНИЕ 18. Отложенные налоги на прибыль.....	46
ПРИМЕЧАНИЕ 19. Акционерный капитал.....	47
ПРИМЕЧАНИЕ 20. Прочие резервы.....	50
ПРИМЕЧАНИЕ 21. Условные активы и обязательства.....	50
ПРИМЕЧАНИЕ 22. Чистые процентные доходы и расходы.....	52
ПРИМЕЧАНИЕ 23. Чистые доходы от торговых операций.....	52
ПРИМЕЧАНИЕ 24. Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	52
ПРИМЕЧАНИЕ 25. Комиссионные доходы и расходы.....	53
ПРИМЕЧАНИЕ 26. Прочие операционные доходы.....	53
ПРИМЕЧАНИЕ 27. Заработная плата и административные расходы.....	54
ПРИМЕЧАНИЕ 28. Дополнительная информация к отчету по движению денежных средств.....	54
ПРИМЕЧАНИЕ 29. Политика управления рисками.....	55
ПРИМЕЧАНИЕ 30. Управление капиталом.....	72
ПРИМЕЧАНИЕ 31. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	73

ПРИМЕЧАНИЕ 32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	73
ПРИМЕЧАНИЕ 33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	74

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2009	31 декабря 2008
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	252 119	585 656
Обязательные резервы в Банке России	5	14 135	2 456
Средства в других финансовых институтах	6	315 042	109 771
Кредиты и дебиторская задолженность	7	1 049 276	1 439 056
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		160 224	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	9	6 258	150
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	307 970	-
Производные финансовые инструменты	11	1 054	-
Нематериальные активы	12	3 621	1 136
Имущество	12	183 730	186 854
Текущие требования по налогу на прибыль		2 400	3 221
Прочие активы	13	2 903	2 346
ИТОГО АКТИВЫ		2 298 732	2 330 646
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	14		
- средства других финансовых институтов		140 037	43 194
- средства клиентов		1 697 632	2 012 201
Субординированный депозит (кредит)	15	40 000	40 322
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	15 563	-
Прочие обязательства	17	9 854	6 128
Текущие обязательства по налогу на прибыль		68	-
Отложенное налоговое обязательство	18	6 583	8 540
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 909 737	2 110 385
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	399 209	273 779
Эмиссионный доход		24 295	-
Прочие резервы	20	64 233	64 233
Накопленный дефицит		(98 742)	(117 751)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		388 995	220 261
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2 298 732	2 330 646

От имени Правления Банка:

(С.В.Ярмолинский)
Председатель Правления Банка

(О.Л.Мешалкина)
Главный бухгалтер

31 мая 2010 г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Процентные доходы	22	304 547	273 419
Средства в других финансовых институтах		15 914	6 711
Кредиты и дебиторская задолженность		284 929	265 123
Финансовые активы		3 704	1 585
Процентные расходы	22	(139 172)	(120 155)
Средства других финансовых институтов		(4 146)	(14 319)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(7 270)	-
Средства клиентов		(123 230)	(103 688)
Текущие / (расчетные счета)		(4 526)	(2 148)
Чистые процентные доходы		165 375	153 264
Коммиссионные доходы	25	29 431	60 233
Коммиссионные расходы	25	(17 199)	(5 709)
Чистые коммиссионные доходы		12 232	54 524
Чистые доходы от торговых операций	23	38	-
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	208	-
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи		-	(3)
Чистые доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте		(9 738)	5 644
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой		15 757	(1 402)
Прочие операционные доходы	26	28 621	2 744
Итого операционные доходы		212 493	214 771
Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками	4, 5, 6, 7, 13	21 635	(61 067)
Чистые операционные доходы		234 128	153 704
Заработная плата и административные расходы	27	(212 071)	(148 042)
Прочие операционные расходы		(1 600)	(2 553)
Прибыль до налогообложения		20 457	3 109
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	18	(1 448)	9 177
Прибыль за отчетный год		19 009	12 286

От имени Правления Банка:

_____(С.В.Ярмолинский)
Председатель Правления Банка

_____(О.Л.Мешалкина)
Главный бухгалтер

31 мая 2010 г.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Прибыль за период, признанная в Отчете о прибылях и убытках		19 009	12 287
Совокупный доход за год		19 009	12 287

От имени Правления Банка:

_____(С.В.Ярмолинский)
Председатель Правления Банка

_____(О.Л.Мешалкина)
Главный бухгалтер

31 мая 2010 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

(тыс. руб.)

	Примечание	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Накопленный дефицит	Прочие резервы	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2007 года		273 779	-	(126 826)	61 021	207 974
Влияние изменения ставки налога на прибыль		-	-	(3 212)	3 212	-
Совокупный доход за 2008 год		-	-	12 287	-	12 287
Остаток на 31 декабря 2008 года	19, 20	273 779	-	(117 751)	64 233	220 261
Совокупный доход за 2009 год		-	-	19 009	-	19 009
Выпуск обыкновенных акций		125 430	24 295	-	-	149 725
Остаток на 31 декабря 2009 года	19, 20	399 209	24 295	(98 742)	64 233	388 995

От имени Правления Банка:

_____(С.В.Ярмолинский)
Председатель Правления Банка

_____(О.Л.Мешалкина)
Главный бухгалтер

31 мая 2010 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(тыс. руб.)

	Примечани е	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		306 986	271 235
Проценты уплаченные		(141 022)	(127 190)
Чистые доходы от торговых операций		38	-
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи		-	(3)
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой		14 703	5 644
Комиссии полученные		29 467	60 233
Комиссии уплаченные		(16 999)	(5 693)
Прочие операционные доходы		28 621	2 744
Заработная плата и административные расходы		(196 978)	(136 491)
Прочие операционные расходы		(2 048)	(2 104)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		22 768	68 375
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Банке России		(11 062)	20 244
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(160 016)	-
Средства в других финансовых институтах		(203 119)	(108 804)
Кредиты и дебиторская задолженность		413 747	29 180
Прочие активы		24	713
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		(6 108)	(150)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Средства других финансовых институтов		106 047	(21 635)
Средства клиентов		(295 488)	212 713
Выпущенные долговые ценные бумаги		14 929	(16 016)
Прочие обязательства		23 603	(8 358)
Чистый приток (отток) денежных средств в результате операционной деятельности до налогообложения		(94 675)	176 262
Уплаченный налог на прибыль	18	(2 516)	(17 324)
Чистый приток (отток) денежных средств в результате операционной деятельности		(97 191)	158 938
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		(307 970)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(14 972)	5 303
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		(322 942)	5 303

	Примечани е	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций/привилегированных акций		125 430	-
Субординированный кредит (депозит)		(10 000)	40 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		115 430	40 000
Эффект изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(28 840)	3 596
Чистое изменение величины денежных средств и их эквивалентов		(333 543)	207 837
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4, 28	585 656	377 819
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4, 28	252 113	585 656

От имени Правления Банка:

(С.В.Ярмолинский)
Председатель Правления Банка

(О.Л.Мешалкина)
Главный бухгалтер

31 мая 2010 г.

ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основные виды деятельности и их организация**1. Виды деятельности и их организация**

Коммерческий банк «Анкор банк сбережений» (ОАО) Далее («Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк был создан в 1992 году. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии №889 от 09.12.1992, выданной Центральным банком Российской Федерации.

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия, выданные ФСФР РФ на осуществление:

- брокерской деятельности от 07.12.2000 № 016-03528-100000;
- дилерской деятельности от 07.12.2000 №016-03630-010000;
- деятельности по управлению ценными бумагами от 07.12.2000 № 016-03709-001000;
- депозитарной деятельности от 20.12.2000 № 016-04199-000100.

Банк оказывает широкий спектр банковских услуг: осуществляет комплексное обслуживание клиентов в национальной и иностранной валюте, совершает операции с различными финансовыми инструментами, наращивает ресурсную базу для проведения активных операций через привлечение денежных средств в виде депозитов и вкладов. Банк осуществляет кредитование, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, оказывает консультационные и другие услуги. В апреле 2009 года Банк стал аффилированным членом Платежной системы MasterCard и в конце года начал эмиссию собственных пластиковых карт.

В 2009 году, в рамках принятой программы развития, Банк продолжал проведение мероприятий по расширению региональной сети, обеспечивающей организационную доступность отделений Банка для максимального охвата банковскими услугами целевых потребителей. Реализация данных мероприятий направлена на увеличение темпов прироста объемов бизнеса и обеспечение повышения рентабельности банковской деятельности. В условиях нестабильной финансовой ситуации на рынке, в политике Банка в области развития региональной сети основной акцент делается на повышение эффективности управления путем стандартизации организационных структур и оптимизации деятельности структурных подразделений.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 420101, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Бр. Касимовых, 47. Основным местом ведения деятельности Банка является Республика Татарстан.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2009 года составила 229 человек (2008 – 216 человек).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 700 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 700 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

Филиальная сеть Банка на 31 декабря 2009г. включает 1 филиал в г. Москве, 2 операционных офиса в г.Чебоксары и г.Владимир, 5 дополнительных офисов и 2 операционные кассы в г.Казань, 8 кредитно-кассовых офисов в городах Нижнекамск, Набережные Челны, Альметьевск, Нефтекамск, Ульяновск, Чебоксары, Сарапул, Астрахань.

По состоянию на 31 декабря 2009 года основными собственниками Банка являются:

Собственник	%	
	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Юридические лица		
ООО "БИЛЯР"	0,35	-
ЗАО "НИКОНОВ И К"	0,08	-
ОАО "ПЕРЕДВИЖНАЯ МЕХАНИЗИРОВАННАЯ КОЛОННА-124"	0,07	-
ООО "ПАРУС"	0,03	-
Физические лица		
Коркунова Галина Ивановна	74,89	49,44
Бычинский Борис Алексеевич	9,71	-
Харченко Николай Александрович	8,25	14,62
Рыжов Сергей Викторович	4,26	14,62
Коркунов Андрей Николаевич	-	13,37
Акционеры, владеющие менее 5% уставного капитала	2,36	7,95
Итого		100%

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления Банка 31 мая 2010 г.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

В Российской Федерации отмечается улучшение экономической ситуации, в частности, рост валового внутреннего продукта и снижения уровня инфляции. Наряду с этим в России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Хотя тенденции развития экономики свидетельствуют о ее улучшении, перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

1. Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: финансовые активы, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оценивались по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2008 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2008 года. Однако, по мнению руководства Банка, данные изменения не окажут существенного влияния на достоверность финансовой отчетности Банка. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2009 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Все изменения в учетной политике следует сделать ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2008 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал влияние на формат представления информации в 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 показатели отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2008 года и предыдущие отчетные даты по сравнению с ранее представленными банком бухгалтерскими балансами.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (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 руководству банка для анализа. Группа определила 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.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (пересмотренный в марте 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, 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.

«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.

Если Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью и выполняются критерии, указанные в параграфах 16А и 16В изменений к МСФО (IAS) 32, то доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств. Эти изменения применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.)

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

«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.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах» (выпущены в марте 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты; в первом году применения организация может не предоставлять сравнительную информацию для раскрытий, требуемых данными изменениями). Данные изменения вводят 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.

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.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2008 года). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил первый сборник изменений к МСФО, главным образом, с целью устранения несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения. Изменения, включенные в «Усовершенствования МСФО», не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности банка, за исключением изменения к МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». 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.

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

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

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

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

2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на общих условиях.

В отсутствие активного рынка основой для определения текущей справедливой стоимости являются данные по последним сделкам, совершенным на общих условиях. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества в счет погашения долгов), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применение методов оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента минус выплаты основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов – минус любое списание понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется

для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты. Банк учитывает инвестиции в долевые инструменты, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, как обесцененные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое – «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» – сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

3. Основные принципы учетной политики

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства в банках до востребования или с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

3.3.1. Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.3.3. Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Производные финансовые инструменты включают процентные свопы и фьючерсы, свопы кредитного дефолта, валютные свопы, форвардные валютные контракты, а также опционы на процентную ставку, валюту и долевые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости и учитываются как активы, если их справедливая стоимость положительна, и как обязательства, если их справедливая стоимость отрицательна. Изменения в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, предназначенных для торговли, включаются в статью «Чистые доходы от торговых операций».

Производные инструменты, встроенные в прочие финансовые инструменты, например опционы на конвертацию, встроенные в приобретенные конвертируемые облигации, учитываются как отдельные производные инструменты и отражаются по справедливой стоимости, если их экономические характеристики и риски не являются тесно связанными с экономическими характеристиками и рисками основного договора, и основной договор не предназначен для продажи и не классифицирован как переоцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой

стоимости в составе портфеля торговых инструментов, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

3.3.4. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и финансовые обязательства относятся в эту категорию по решению руководства при первоначальном признании при условии соблюдения одного из следующих критериев:

- такая классификация исключает или существенно снижает непоследовательность в методе учета, которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств, либо признания доходов и расходов по ним на различной основе;
- активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, управление которыми осуществляется, и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;
- финансовый инструмент содержит встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроенный производный инструмент не окажет существенного влияния на изменение денежных потоков или, если очевиден тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты полученные или выплаченные начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

3.3.5. «Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

3.3.6. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не

классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

3.3.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, специально отнесенные в данную категорию или которые не соответствуют критериям классификации в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемых до погашения или кредитов и дебиторской задолженности. Они включают долевыми инструментами, инвестиции в паевые фонды, а также инструменты денежного рынка и другие долговые инструменты. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам и на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Нереализованные доходы и расходы признаются непосредственно в составе капитала по статье «Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи». При выбытии финансовых активов накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи». Если Банку принадлежит более чем одна финансовая инвестиция по одной и той же ценной бумаге, их выбытие отражается по методу ФИФО. Проценты, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в финансовой отчетности как процентные доходы, с использованием эффективной ставки процента. Дивиденды, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Дивидендный доход» в момент установления права на платеж. Убытки, возникающие в результате обесценения таких финансовых активов, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями» и исключаются из фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

3.3.8. Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, которые не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как обязательства по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства», если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевыми инструментами. Компоненты составных финансовых инструментов, которые включают компоненты обязательства и капитала, учитываются отдельно. Компонент капитала представляет собой сумму, оставшуюся после вычета из стоимости всего инструмента суммы, которая

отдельно определяется как справедливая стоимость компонента обязательства на дату выпуска инструмента.

После первоначальной оценки выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства в последующем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при выпуске и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

4. Финансовые инструменты: прекращение признания

4.1. Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения;
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

4.2. Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

5. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

5.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Нарушение договора по оплате основной суммы или процентов;
- Трудности заемщика, связанные с потоком денежных средств (например, отношение собственного капитала к общей сумме активов, чистый доход с продаж, выраженный в процентах)
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от

обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

5.2. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам или группе активов, имеющих в наличии для продажи. В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы

начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные и аналогичные доходы». Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

5.3. Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

6. Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в балансе в полной сумме.

7. Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

7.1. Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендованное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если

только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с прямолинейным методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Заработная плата и административные расходы».

7.2. Банк в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставил в операционную аренду все объекты инвестиционной недвижимости, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

8. Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

8.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

8.2. Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и

консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

8.3. Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

8.4. Чистые доходы от торговых операций

Финансовые результаты, полученные от торговых операций, включают все доходы и расходы от изменения справедливой стоимости, соответствующие процентные доходы или расходы и дивиденды по финансовым активам и финансовым обязательствам, предназначенным для торговли. Они включают также неэффективную часть доходов или расходов по операциям хеджирования.

8.5. Доход от аренды

Доход от аренды, полученный по инвестиционной недвижимости, учитывается по прямолинейному методу в течение срока аренды и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

9. Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Здания	1% - 4%
Вложения в арендованные активы	4%
Транспортные средства	10% - 50%
Рабочие машины и оборудование	10% - 33,33%
Вычислительная техника	10% - 33,33%
Банковское оборудование	4% - 33,33%
Стационарное оборудование	4% - 20%
Мебель	10% - 20%
Основные средства непроизводственного назначения	10% - 20%

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

10. Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вкладов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Программное обеспечение	20% - 100%
-------------------------	------------

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием прямолинейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования:

11. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

12. Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на прямолинейной основе в течение срока действия договора гарантии.

13. Резервы

Резервы признаются, если Банк имеет текущее обязательство (юридическое или конструктивное), возникшее в результате прошлого события, есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуется отток экономических выгод, и может быть сделана надежная оценка суммы такого обязательства.

14. Уставный капитал

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

15. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Положительные и

отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2009 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,2442 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2008 – 29,3804); 43,3883 рубля за 1 евро (31 декабря 2008 – 41,4411). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

16. Налоги на прибыль

16.1. Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

16.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

17. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

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. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже

представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

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

18. Обязательство по уплате единого социального налога

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

ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Основные различия в значениях собственных средств (капитала) и чистой прибыли по состоянию на 31 декабря 2009 и 31 декабря 2008 года согласно национальным стандартам бухгалтерского учета и МСФО заключаются в следующем:

	31 декабря 2009		31 декабря 2008	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
По правилам бухгалтерского учета	413 184	13 211	250 248	14 394
Начисленные проценты, нетто	(5 103)	(2 215)	(1 865)	(6 158)
Справедливая стоимость финансовых инструментов	(7 711)	(7 711)		
Резервы на возможные потери	719	18 324	(19 053)	(19 422)
Отложенный налог на прибыль	(6 583)	1 957	(8 540)	23 288
Основные средства	5 048	3 209	1 907	3 155
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(9 819)	(3 005)	(6 814)	(894)
Расходы отнесенные на фонды	-	357		
Наращенные расходы (арендная плата и др.)	(2 594)	(297)	(2 297)	(1 522)
Эффект от применения МСФО 29	6 128	(469)	6 597	(571)
Прочее	(4 274)	(4 352)	78	16
По Международным Стандартам Финансовой Отчетности	388 995	19 009	220 261	12 286

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
других стран	115 362	-
Российской Федерации	4 161	31 997
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	68 846	514 490
Наличные средства	63 709	39 169
Счета кредитной организации на ОРЦБ	41	-

Включено в денежные средства и их эквиваленты	252 119	585 656
Итого денежные средства и их эквиваленты	252 119	585 656

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

ПРИМЕЧАНИЕ 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	231 451	108 887
Векселя кредитных организаций	79 601	19
Текущие счета кредитных организаций	4 106	-
Прочее	68	-
Средства в расчетах	-	884
За вычетом резерва под обесценение	(184)	(19)
Итого средства в других финансовых институтах	315 042	109 771
Краткосрочные	235 625	109 771
Долгосрочные	79 601	19

Контрагентами по операциям краткосрочного межбанковского кредитования выступают: ЗАО «Ланта банк», ЗАО «Форштадт», ОАО «СИАБ», ОАО «БТА-Казань», ООО «СБ Банк», ОАО «Новокузнецкий муниципальный банк».

В структуре средств в других финансовых институтах присутствуют также вложения в векселя ОАО «Банк Российский кредит», ОАО «Акибанк», филиал в г. Казани, самыми крупными векселедателями являются ОАО «Татфондбанк» и ОАО «Спурт» номиналом 30 000 тыс. руб. каждый.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения.

Сверка счета оценочного резерва по средствам в других финансовых институтах:

	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Резерв под обесценение на 1 января:	(19)	(20)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	1
(Отчисления в резерв под обесценение в течение	(165)	-

года)		
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(184)	(19)

ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Юридические лица:		
Коммерческое кредитование	1 008 116	1 142 261
Кредитование предприятий малого бизнеса	24 931	123 567
Векселя сторонних эмитентов	68	31 000
Физические лица:		
Потребительское кредитование	72 509	150 199
Ипотечное кредитование	12 465	-
Прочее	3 288	-
Приобретенные права требования	-	90 995
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 121 377	1 538 022
За вычетом резерва под обесценение	(72 101)	(98 966)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	1 049 276	1 439 056
Краткосрочные	1 048 358	1 345 948
Долгосрочные	73 019	192 074

Крупнейшими заемщиками Банка по состоянию на 31.12.2009 являются:

- ЗАО «Спринтнет». Овердрафт. Сумма по договору 89 233 тыс. руб. Остаток по ссуде составляет сумму 88 615 тыс. руб. Выдана на срок до 18.11.2010 под 18% годовых. Резерв на возможные потери создан в размере 1,5%.

- ООО «Сервис Строй». Сумма по договору 80 000 тыс. руб. Остаток по ссуде составляет сумму 80 000 тыс. руб. Выдана на срок до 18.03.2010 под 22% годовых. Резерв на возможные потери создан в размере 1%. В обеспечение ссуды получено недвижимое имущество.

- ООО «Центр микрофинансирования малого и среднего бизнеса». Сумма по договору 66 000 тыс. руб. Остаток по ссуде составляет сумму 66 000 тыс. руб. Выдана на срок до 28.09.2010 под 24% годовых. Резерв на возможные потери не создан. В обеспечение ссуды получены права требования и доля в УК.

- ООО «СФ Интэлс». Сумма по договору 59 000 тыс. руб. Остаток по ссуде составляет сумму 59 000 тыс. руб. Выдана на срок до 26.02.2010 под 21% годовых. Резерв на возможные потери создан в размере 3%. В обеспечение ссуды получено недвижимое имущество.

По состоянию на 31 декабря 2009 Банк не имел заемщиков, чьи остатки по кредитам превышают 10% кредитов клиентам. В 2008 году Банк имел 3 заемщиков, чьи остатки по кредитам превышают 10% кредитов клиентам. Валовая стоимость этих кредитов на 31 декабря 2008 года составляла 165 118 тыс. руб. Общая сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов 72 101 и 98 966 соответственно.

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

31 декабря 2009	Юридические лица		
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Долговые ценные бумаги
Резерв под обесценение на 1 января:	(76 636)	(6 593)	(6 510)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	6 778	5 845	6 510
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	5 065	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(64 793)	(748)	-

31 декабря 2009	Физические лица	
	Потребительское кредитование	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января:	(8 146)	(1 081)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	1 835	832
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(6 311)	(249)

В течение 2009 года за счет резерва на возможные потери по ссудам была списана следующая задолженность в размере 5 065 тыс. руб.:

- ИП Белякова Г.В. на сумму 976 тыс. руб.
- ООО «Заводной апельсин» на сумму 250 тыс. руб.
- ООО «Инвестпромпошипник» на сумму 146 тыс. руб.
- ООО «Меридиан» на сумму 2 451 тыс. руб.
- Егорова А.М. на сумму 753 тыс. руб.
- ООО «Акцент» в сумме 490 тыс. руб.

31 декабря 2009	Юридические лица		
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Долговые ценные бумаги
Резерв под обесценение на 1 января:	(36 097)	(3 451)	(923)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(46 007)	(3 142)	(5 587)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	5 468	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(76 636)	(6 593)	(6 510)

31 декабря 2009	Физические лица	
	Потребительское кредитование	Приобретенные права требования
Резерв под обесценение на 1 января:	(3 919)	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(6 996)	(1 081)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	2 769	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(8 146)	(1 081)

ПРИМЕЧАНИЕ 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Финансовые активы, оцениваемые при		

первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
- зарегистрированные на фондовой бирже	160 224	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160 224	-
Бессрочные	160 224	-

Справедливая стоимость была определена с использованием рыночной информации о:

- текущих ценах (котировках) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемыми финансовыми инструментами (уровень 1);
- цене совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения и до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущих ценах (котировках) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- ценах, рассчитанных с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

	Доля собственности , %	31 декабря 2009	Доля собственности , %	31 декабря 2008
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые ценные бумаги	7,996%	160 224	-	-
Итого долевые ценные бумаги	-	160 224	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	160 224	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 9. Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Имущество	6 258	-
Вложения в дочерние компании	-	150
Итого активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	6 258	150

Активы, удерживаемые до продажи, представлены имуществом, полученным по Соглашению об отступном с ООО «Обувь Сити» от 03.03.09 (84,9% от суммы активов, удерживаемых для продажи), зданием (14,85%) и земельным участком (0,25%), полученным по Соглашению об отступном, заключенному с физическим лицом.

ПРИМЕЧАНИЕ 10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Долевые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
- не зарегистрированные на фондовой бирже	307 970	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	307 970	-
Бессрочные	307 970	-

По состоянию на 31.12.09 Банк владеет закрытыми паевыми инвестиционными фондами «АНКОР – фонд недвижимости» (доля участия 100%, дата вложения 20.10.09) и «Рентный АНКОР ПРОФ» (доля участия 92,86%, дата вложения 31.08.09). Имущество находится в доверительном управлении ООО «УК «Горизонт».

ПРИМЕЧАНИЕ 11. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

	Договорная условная сумма	Справедливая стоимость		Положительная нереализованная курсовая разница
		Активы	Обязательства	
На 31 декабря 2009 года				
Валютные производные финансовые инструменты				
Валютные форвардные контракты	3 000 \$	90 733	89 679	1 054
Краткосрочные	3 000\$	90 733	89 679	1 054
Итого производные финансовые инструменты	3 000 \$	90 733	89 679	1 054

Производные финансовые инструменты представляют собой положительную разницу в сумме 1 054 тыс. руб. между требованиями и обязательствами по поставке денежных средств по контракту, заключенному с ОАО АКБ «Ланта – Банк».

ПРИМЕЧАНИЕ 12. ИМУЩЕСТВО И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Вложения в арендованные активы	Стационарное оборудование	Банковское оборудование	Вычислительная техника	ОС непроизводственного назначения	Мебель	Транспортные средства	Рабочие машины и оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	152 778	1 083	14 974	2 376	2 546	772	1 327	8 703	1 364	931	1 136	187 990
Первоначальная стоимость (или оценка)												
Остаток на начало года	174 188	1 094	20 790	6 805	8 619	1 971	3 484	14 472	5 074	931	1 843	239 271
Поступления	118	-	3 995	569	4 212	48	188	1 398	56	550	3 839	14 973
Перевод между группами	198	-	633	-	-	-	-	-	-	(831)	-	-

Выбытия	-	-	(3 236)	(380)	(636)	(648)	-	(734)	(1 670)	(62)	(143)	(7 509)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2009 года	174 306	1 094	21 549	6 994	12 195	1 371	3 672	15 136	3 460	1 419	5 539	246 735
Накопленная амортизация												
Остаток на начало года	21 410	11	5 816	4 429	6 073	1 199	2 157	5 769	3 710	-	707	51 281
Амортизационные отчисления за отчетный период	2 128	44	2 474	457	2 170	127	458	2 527	580	-	1 354	12 319
Выбытия	-	-	(1 234)	(329)	(605)	(143)	-	(313)	(1 448)	-	(143)	(4 215)
Остаток амортизации на 31 декабря 2009 года	23 538	55	7 056	4 556	7 638	1 183	2 615	7 983	2 842	-	1 918	59 384
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	150 768	1 039	14 493	2 438	4 557	188	1 057	7 153	618	1 419	3 621	187 351

Стоимость ОС, полностью самортизированных, но используемых Банком в своей основной деятельности составляет - 53 307 тыс. руб.

Крупные приобретения:

Наименование активов	Сумма (тыс. руб.)	Дата приобретения
Сервер ProLiant DL 580G05*E2.93	1 075	20.02.2009
Сервер ProLiant DL 380G05*E540	356	20.02.2009

Крупные выбытия:

Наименование активов	Сумма (тыс. руб.)	Дата приобретения
Внекассовый узел	618	30.01.2009
Автомобиль Fort Fokus C-Max	596	09.04.2009
Автомобиль Volkswagen Jetta	600	09.04.2009

ПРИМЕЧАНИЕ 13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 173	2 010
Предоплата по налогам	392	188
Расходы будущих периодов	315	148
Наращенные доходы	23	-
Итого прочие активы	2 903	2 346

Наибольшую сумму дебиторской задолженности составляют расчеты с ОАО «Татэнерго» - 20,57% от суммы дебиторской задолженности и авансовых платежей. 89% предоплаты по налогам

составляют отчисления в фонд социального страхования. Основную долю расходов будущих периодов составляют расходы по страхованию автомобилей Банка (41,27%).

ПРИМЕЧАНИЕ 14. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Средства других финансовых институтов		
Кредиты и депозиты, привлеченные от Банка России	130 624	22 956
Корреспондентские счета кредитных организаций-резидентов Российской Федерации	8 050	10 096
Кредиты банков, в том числе кредиты «овернайт» и до востребования	-	10 000
Прочее	746	142
Обязательства по ФОРУ	617	-
Итого средства других финансовых институтов	140 037	43 194
Краткосрочные	140 037	33 194
Долгосрочные	-	10 000
Средства клиентов		
Крупные компании		
Текущие/расчётные счета	11 877	415 241
Срочные депозиты	175 000	43 470
Малые и средние компании		
Текущие/расчётные счета	548 696	521 340
Срочные депозиты	116 635	33 278
Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчётные счета	39 898	21 316
Физические лица		
Текущие/счета до востребования	66 366	1 533
Срочные депозиты	731 318	976 023
Средства клиентов в расчетах	1 498	-
Начисленные проценты по средствам клиентов	6 291	-
Прочее	53	-
Итого средства клиентов	1 697 632	2 012 201
Краткосрочные	1 534 928	1 724 150
Долгосрочные	162 704	288 051

Банком привлечен фидуциарный кредит в долларах США «VP Bank» (SCHWEIZ) в размере 2 000 тыс. долларов США. Остаток по состоянию на 31.12.2009 составил сумму 60 488 тыс. руб. (в рублевом эквиваленте или 43% от общей суммы средств других банков). Кредит привлечен на срок с 21.12.2009 по 21.12.2010 под 8% годовых.

Большая часть депозитов юридических лиц представляет собой депозиты, привлеченные от ГУП РТ «Агентство инвестиций и инноваций». Их общая сумма составляет 200 000 тыс. руб. Процентная ставка 10% годовых. Уплата процентов осуществляется ежемесячно.

Другим крупнейшим вкладчиком является физическое лицо. Сумма вклада составляет 125 514 тыс. руб. (в рублевом эквиваленте). Вклад в долларах США, размещен под 9% годовых.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ (КРЕДИТ)

	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Субординированный депозит (кредит)	40 000	40 322
Итого субординированный депозит (кредит)	40 000	40 322

Субординированный депозит ОАО «Татэнерго». Общая сумма привлеченных депозитов составила сумму 20 000 тыс. руб. Процентная ставка 11 % годовых.

Субординированный депозит ЗАО «Трест Камдорстрой». Общая сумма привлеченных депозитов составила сумму 10 000 тыс. руб. Процентная ставка 7 % годовых.

Субординированный кредит ОАО «Акибанк». Общая сумма привлеченных кредитов составила сумму 10 000 тыс. руб. Процентная ставка 13 % годовых.

ПРИМЕЧАНИЕ 16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в долларах США, подлежащие оплате в 2011 году	7,0	15 313	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2010 году	5,0	250	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		15 563	-

Крупнейшим векселедателем является физическое лицо. Вексель номинирован в долларах США по предъявлению, но не ранее 27.04.2011 г.

ПРИМЕЧАНИЕ 17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Кредиторская задолженность	6 453	3 022
Налоги к уплате	1 735	1 689
Заработная плата	1 602	1 261
Объявленные дивиденды к оплате	44	52
Доходы будущих периодов	20	24
Прочее	-	80
Итого прочие обязательства	9 854	6 128

Наибольшую сумму кредиторской задолженности составляют непризнанные вознаграждения по гарантиям (36,57%), расчеты с ООО «БИС Северо-Запад» (22,42%), отчисления в фонд обязательного страхования вкладов (10,88%). Обязательства по расчетам с ЗАО «АКГ «РБС» составляют 8,93% от суммы кредиторской задолженности. Основную долю налогов к уплате составляют обязательства по налогу на имущество (55,22%) и по расчетам с бюджетом за неиспользованные отпуска (23,98%). Обязательства по заработной плате представлены расчетами с сотрудниками за неиспользованные отпуска.

ПРИМЕЧАНИЕ 18. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ

	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Текущие расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	(3 405)	(14 111)
Изменения Отложенного налогообложения, связанные с:		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	9 475	7 518
Отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала	(16 058)	(16 058)
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(7 518)	12 558
Списание части налога на переоценку	-	3 212
Итого (расходов)/возмещения по налогу на прибыль	(1 448)	9 177

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 24%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ:

	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Амортизация	(6 989)	(935)
Наращенные проценты	(2 583)	-
Резерв под обесценение	(1 018)	(4 852)
Расчеты по брокерским операциям	(472)	-
Заработная плата	(404)	-
Расчеты с дебиторами	(383)	-
Корректировка справедливой стоимости имущества	(229)	-
Расчеты с кредиторами	(115)	-
Затраты капитального характера	(21)	-
Начисленные процентные доходы	-	(1 475)
Начисленные непроцентные расходы	-	(681)
Общая сумма отложенного налогового актива	(12 214)	(7 943)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Корректировка справедливой стоимости имущества	1 879	-
Лизинг	607	-
Производные финансовые инструменты	211	-
Переоценка ценных бумаг	42	-
Переоценка основных средств	16 058	16 058

Признание НДС	-	425
Общая сумма отложенного налогового обязательства	18 797	16 483
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(6 583)	(8 540)

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, единый социальный налог и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

ПРИМЕЧАНИЕ 19. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка сформирован взносами, осуществленными акционерами в валюте РФ, а также путем капитализации собственных средств Банка, направленных на увеличение уставного капитала в виде нераспределенной прибыли и переоценки основных средств Банка.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 222 руб. Каждая акция представляет 1 голос.

Привилегированные акции типа «А» имеют номинальную стоимость 444 рубля, привилегированные акции типа «Б» – 1 110 рублей и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. По привилегированным акциям типа «А» выплата ликвидационной стоимости осуществляется в первую очередь, по привилегированным акциям типа «Б» - вторую очередь.

Размер дивиденда по привилегированным акциям типа «А» и типа «Б» определяется расчетным путем в размере 1/3 от ставки рефинансирования Центрального Банка России, действующей на дату принятия решения о выплате годовых дивидендов. Ликвидационная стоимость привилегированных акций составляет 10 (десять) процентов от номинальной стоимости акций.

Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. (Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций определенного типа, размер дивиденда по которым определен в уставе общества, получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов).

С момента образования Банка уставный капитал увеличился со 100,0 тыс. деноминированных рублей до 125 045 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2008 года объявленный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 554 921 обыкновенной акций номинальной стоимостью 222 рубля каждая и 2 267 привилегированных, в том числе типа «А» - 997, типа «Б» – 1 270 номинальной стоимостью

соответственно 444 и 1 110 рублей. В денежном выражении уставный капитал Банка составил 125 045 тыс. руб. Размещение акций происходило путем открытой подписки.

22.10.1992 г. Национальным Банком РТ Банка России зарегистрирована первая эмиссия ценных бумаг. Количество обыкновенных акций составило 20 тыс. штук номинальной стоимостью 5 рублей. Уставный капитал банка составил 100,0 тыс. деноминированных рублей. Размещение акций происходило путем открытой подписки.

15.03.1993 г. Национальным Банком РТ Банка России зарегистрирована вторая эмиссия ценных бумаг. Количество обыкновенных акций составило 38 тыс. штук номинальной стоимостью 5 рублей, привилегированных акций типа «А» 1 тыс. штук номинальной стоимостью 10 рублей. Уставный капитал банка составил 200,0 тыс. деноминированных рублей. Размещение акций происходило путем открытой подписки.

22.09.1993 г. Национальным Банком РТ Банка России зарегистрирована третья эмиссия ценных бумаг. Количество обыкновенных акций составило 76 тыс. штук номинальной стоимостью 5 рублей, привилегированных акций типа «Б» 400 штук номинальной стоимостью 25 рублей. Уставный капитал банка составил 400,0 тыс. деноминированных рублей. Размещение акций происходило путем открытой подписки.

18.01.1994г. Национальным Банком РТ Банка России зарегистрирована четвертая эмиссия ценных бумаг. Количество обыкновенных акций составило 180 тыс. штук номинальной стоимостью 5 рублей, привилегированных акций типа «А» - 1 тыс. штук, типа «Б» - 1,6 тыс. штук номинальной стоимостью 25 рублей. Уставный капитал банка составил 950,0 тыс. деноминированных рублей. Размещение акций происходило путем открытой подписки.

04.03.1998 г. Национальным Банком РТ Банка России зарегистрирована пятая эмиссия ценных бумаг. Размещение акций происходило среди всех акционеров путем консолидации акций за счет капитализации собственных средств банка. На капитализацию направлена переоценка основных средств в сумме 3 872,5 тыс. рублей, остаток фондов в сумме 8 336,2 тыс. рублей, добавочный капитал в виде курсовых разниц в сумме 141,2 тыс. рублей. В результате чего номинальная стоимость обыкновенных акций составила 70 рублей, привилегированных акций типа А и типа Б соответственно 140 рублей и 350 рублей. Уставный капитал банка составил 13 300,0 тыс. деноминированных рублей.

На внеочередном общем собрании акционеров ОАО «ТАТЭКОБАНК», которое состоялось 18 октября 2001 г. (протокол №28) было принято решение о выкупе акций в связи с реорганизацией Банка.

Всего было выкуплено: 1 403 акции на сумму 190,8 тыс. руб., в т.ч.: обыкновенных именных акций в кол-ве 1 070 штук на сумму 74,9 тыс. руб.; привилегированных именных акций типа «А» в кол-ве 3 штуки на сумму 420 рублей; привилегированных именных акций типа «Б» в кол-ве 330 штук на сумму 115,5 тыс. руб.

В соответствии с решением совместного собрания акционеров АКИБ «АКИБАНК» (ОАО) и ОАО «ТАТЭКОБАНК», которое состоялось 17 января 2002 г. (протокол №1) было принято решение о погашении выкупленных акций (ст. 76 ФЗ «Об акционерных обществах»). В результате погашения УК составил 13 109 тыс. руб.

23.12.2002 г. Национальным Банком РТ Банка России зарегистрирована шестая эмиссия ценных бумаг. Количество обыкновенных акций составило 351 тыс. штук номинальной стоимостью 70 рублей, привилегированных акций типа «А» – 997 штук, «Б» - 1270 штук номинальной стоимостью соответственно 140 и 350 рублей. Уставный капитал банка составил 25 162 тыс. руб. Размещение акций происходило путем закрытой подписки среди определенного круга лиц.

29.10.2003 г. Национальным Банком РТ Банка России зарегистрирована седьмая эмиссия ценных бумаг. Количество обыкновенных акций составило 463 тыс. штук номинальной стоимостью 70 рублей, привилегированных акций типа «А» – 997 штук, «Б» - 1 270 штук номинальной стоимостью соответственно 140 и 350 рублей. Уставный капитал банка составил 33 000 тыс. руб. Размещение акций происходило путем закрытой подписки среди определенного круга лиц.

26.05.2004 г. Национальным Банком РТ Банка России зарегистрирована восьмая эмиссия ценных бумаг. Размещение акций происходило среди всех акционеров путем консолидации акций за счет капитализации собственных средств банка. На капитализацию направлена неиспользованная прибыль предшествующих лет в сумме 13 200,0 тыс. рублей. В результате чего номинальная стоимость обыкновенных акций составила 98 рублей, привилегированных акций типа «А» и типа «Б» соответственно 196 рублей и 490 рублей. Уставный капитал банка составил 46 200 тыс. руб.

30.06.2005 г. Национальным Банком РТ Банка России зарегистрирована девятая эмиссия ценных бумаг. Количество обыкновенных акций составило 555 тыс. штук номинальной стоимостью 98 рублей, привилегированных акций типа «А» – 997 штук, «Б» - 1270 штук номинальной стоимостью соответственно 196 и 490 рублей. Уставный капитал банка составил 55 200 тыс. руб. Размещение акций происходило путем закрытой подписки среди определенного круга лиц.

26.10.2005 г. Национальным Банком РТ Банка России зарегистрирована десятая эмиссия ценных бумаг. Размещение акций происходило среди всех акционеров путем консолидации акций за счет капитализации собственных средств банка. На капитализацию направлена переоценка собственных средств в сумме 37 351,3 тыс., а также неиспользованная прибыль предшествующих лет в сумме 17 848,7 тыс. рублей. В результате чего номинальная стоимость обыкновенных акций составила 196 рублей, привилегированных акций типа А и типа Б соответственно 392 рубля и 980 рублей. Уставный капитал банка составил 110 400 тыс. руб.

28.06.2006 г. Национальным Банком РТ Банка России зарегистрирована одиннадцатая эмиссия ценных бумаг. Размещение акций происходило среди всех акционеров путем консолидации акций за счет капитализации собственных средств банка. На переоценку направлена неиспользованная прибыль предшествующих лет в размере 14 644,9 тыс. рублей. В результате чего номинальная стоимость обыкновенных акций составила 222 рубля, привилегированных акций типа «А» и типа «Б» соответственно 444 рубля и 1 110 рублей. Уставный капитал банка составил 125 045 тыс. руб.

24.10.2008 г. Национальным Банком РТ Банка России зарегистрирована двенадцатая эмиссия ценных бумаг. Количество обыкновенных акций составило 1 119 921 штука номинальной стоимостью 222 рубля, привилегированных акций типа «А» – 997 штук, «Б» - 1270 штук номинальной стоимостью соответственно 444 и 1110 рублей. Отчет об итогах дополнительного выпуска зарегистрирован 27.03.2009 г. Уставный капитал банка составил 250 475 тыс. руб. Размещение акций происходило путем закрытой подписки среди определенного круга лиц.

Уставный капитал Банка по состоянию на 1 января 2010 года составил 250 475 тыс. руб. или 1 122 тыс. акций, в том числе обыкновенные акции – 1 119,9 тыс. штук на сумму 248 622 тыс. руб., привилегированные акции типа «А» – 1 409,7 тыс. штук на сумму 1 409,7 тыс. рублей, привилегированные акции типа «Б» – 442,7 тыс. штук на сумму 442,7 тыс.руб.

В 2009 году Банк провел дополнительную эмиссию обыкновенных именных акций (отчет об итогах выпуска акций зарегистрирован 27.03.2009 г.). В результате эмиссии собственный капитал Банка возрос на 149 725 тыс. рублей, в том числе за счет увеличения уставного капитала - на 125 430 тыс. руб., за счет эмиссионного дохода - на 24 295 тыс. руб.

	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Обыкновенные акции (доли в уставном капитале)	248 622	123 192
Привилегированные акции	1 853	1 853

Инфляционная корректировка	148 734	148 734
Итого акционерный капитал	399 209	273 779

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2009 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль составила 13 211 тыс. руб., а нераспределяемая прибыль – 38 823 тыс. руб.

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 20. ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

	Фонд переоценки основных средств	Итого прочие резервы
На 1 января 2009 года	64 233	64 233
На 31 декабря 2009 года	64 233	64 233

ПРИМЕЧАНИЕ 21. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Экономическая среда

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Осталось одно незавершенное судебное разбирательство, выдвинутых против Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года.

Резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не сформирован, так как, по мнению Банка, данные судебные разбирательства не приведут к существенным убыткам для Банка.

Истец	Ответчик	Предмет иска	Текущее состояние	Суммы правовых исков тыс.руб. на 01.01.2010 г

Степанова Ю.В.	Банк	Признание недействительным договора поручительства №1294 от 15.11.2005 г.	Суд направил Степанову на стационарную судебно-психиатрическую экспертизу	1 590,80
----------------	------	---	---	----------

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные не востребованные обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Неиспользованные кредитные линии	180 951	6 719
Выданные гарантии и поручительства	84 923	10 057
Итого условные обязательства кредитного характера	265 874	16 776

Основными контрагентами, по которым имеются неиспользованный остаток по кредитным линиям или были выданы банковские гарантии, по состоянию на 31 декабря 2009 являются:

Контрагент	Сумма
ООО «РусКо»	72 836
ООО «Энергетический Стандарт»	27 328
ООО «ЭКО-АЛКО»	25 518
ООО «ТатИпотекаСтрой»	23 500
ЗАО «СТАРТЕЛЕКОМ»	15 950

Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о приблизительном размере годовых арендных платежей по действующим безотзывным договорам аренды:

	31 декабря 2009		31 декабря 2008
	Здание	Земля	Помещения
Менее 1 года	256 502	2 018	1 371
От 1 года до 5 лет	8 297	-	-
Итого обязательства по операционной аренде	264 799	2 018	1 371

Объектами по договорам аренды помещений являются кредитно-кассовые офисы Банка, операционные кассы, дополнительные офисы. Все договоры аренды, кроме договора на аренду помещения операционного офиса в г. Чебоксары, заключены на срок до одного года, с

последующей пролонгацией. Договор на аренду помещения в г. Чебоксары заключен срок до 31.03.2014.

ПРИМЕЧАНИЕ 22. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	284 929	265 123
Средства в других финансовых институтах	15 914	6 711
Финансовые активы	3 704	1 585
в т.ч. процентные доходы по финансовым активам, относящихся к 2-5 категориям качества	221 305	188 251
В т. ч. процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	221 305	188 251
Итого процентные доходы	304 547	273 419
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	(123 230)	(103 688)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7 270)	-
Текущие/расчётные счета	(4 526)	(2 148)
Средства других финансовых институтов	(4 146)	(14 319)
Итого процентные расходы	(139 172)	(120 155)
Чистые процентные доходы	165 375	153 264

ПРИМЕЧАНИЕ 23. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Долевые ценные бумаги	38	-
Итого чистые доходы от торговых операций	38	-

ПРИМЕЧАНИЕ 24. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ КАК ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном	208	-

признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Итого чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	208	-

ПРИМЕЧАНИЕ 25. Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным и кассовым операциям	28 334	55 334
Комиссия по выданным гарантиям	842	199
Комиссия по другим операциям	255	4 070
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-	630
Итого комиссионные доходы	29 431	60 233
Комиссионные расходы		
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(12 141)	-
Комиссия по расчётным и кассовым операциям	(2 255)	(4 512)
Комиссия по другим операциям	(1 452)	(1 197)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платёжных и расчётных систем	(1 351)	-
Итого комиссионные расходы	(17 199)	(5 709)
Чистый комиссионный доход	12 232	54 524

Сумма комиссионных доходов, полученная Банком составила 12 232 тыс. руб. (2008 – 54 524 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 26. Прочие операционные доходы

	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Штрафы, пени, неустойки полученные	17 134	1 795
Прочее	10 593	350
Доход за осуществление вал. контроля	344	-
Доходы, полученные за печать платёжных документов	283	189
Доход от реализации (выбытия) имущества	179	80
Доход от сдачи имущества в аренду (в т.ч. лизинговые операции)	88	16
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	-	6
Доходы за снятие ксерокопий документов	-	89
Доходы, полученные за удостоверение подписей и документов	-	219
Итого прочие операционные доходы	28 621	2 744

ПРИМЕЧАНИЕ 27. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Затраты на персонал	(126 173)	(89 289)
Административные расходы	(16 760)	(7 288)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(14 368)	(15 812)
Амортизация основных средств	(12 319)	(10 777)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(10 387)	(9 559)
Арендная плата	(10 089)	(3 489)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(8 821)	(3 177)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(6 004)	-
Прочее	(3 254)	(8 651)
Реклама, маркетинг	(2 298)	-
Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования	(1 598)	-
Итого заработная плата и административные расходы	(212 071)	(148 042)

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

ПРИМЕЧАНИЕ 28. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 31 декабря 2009 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках			
других стран	115 356	-	-
Российской Федерации	4 161	31 997	7 825
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	68 846	514 490	245 470
Касса	63 709	39 169	124 524
Счета кредитной организации на ОРЦБ	41	-	-
Включено в денежные средства и их эквиваленты	252 113	585 656	377 819

ПРИМЕЧАНИЕ 29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Политика Банка в области управления рисками направлена на формирование целостной системы управления рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса Банка. Выстраивание и совершенствование управления рисками в Банке осуществляется с учетом лучшей банковской практики, общепризнанных международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. При этом обеспечивается безусловное соблюдение банковского законодательства Российской Федерации и прежде всего, нормативных актов Банка России.

Целью системы управления рисками Банка является сохранение устойчивости его финансового состояния при обеспечении оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций, наличия достаточного уровня ликвидности, адекватных резервов под риски, наличия методов управления рисками в непредвиденной ситуации. Основными принципами управления рисками в Банке являются:

- учет всех основных видов риска на консолидированной основе;
- системный и комплексный подход при анализе различных видов рисков;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль рисков, от подразделений, иницирующих соответствующие операции;
- использование наиболее современных методов оценки рисков;
- наличие развернутой системы отчетности на каждом уровне управления рисками.

Основные задачи системы управления рисками состоят в том, чтобы обеспечить своевременное выявление, идентификацию рисков и выполнение требований по эффективному управлению банковскими рисками. Функции по оценке уровня принимаемых рисков и их управлению в Банке возложены на Отдел контроля рисков (ОКР), который является структурным подразделением, независимым от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь и не является подразделением службы внутреннего контроля. ОКР регулирует процедуры выработки, внедрения и совершенствования в Банке системы оценки и методов управления рисками. Основными методами управления рисками Банка являются: идентификация рисков на начальном этапе, их оценка, локализация, определение способов минимизации, лимитирование, диверсификация, резервирование ресурсов под риск, хеджирование, мониторинг рисков и поддержание размера рисков на безопасном для Банка уровне.

Управление рисками в Банке проводится на основе системного и комплексного подходов. Банком разработаны формы внутренней отчетности, составляемые ОКР на систематической основе и используемые руководством Банка для оценки текущего финансового состояния Банка, принятых рисков и в целях принятия управленческих решений. Оценка уровня риска по операциям, присущим деятельности банка, производится согласно утвержденным лимитам на операции и обязательным нормативам, установленным Банком России. Кроме того, подразделениями Банка проводится работа по сбору и анализу информации по операциям (сделкам) с целью определения и утверждения дополнительных уровней риска.

Контроль за деятельностью подразделений, ответственных за оценку и управление рисками, осуществляется службой внутреннего контроля Банка.

Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность понесения банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора. Он имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности. Кредитование остается приоритетным в деятельности Банка (доля кредитных вложений в активах Банка на 31.12.2009 составила 58.8%), поэтому кредитный риск оказывает существенное влияние на финансовую устойчивость и успешное развитие Банка.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения уровня кредитного риска;
- установление индикативных лимитов на концентрацию кредитного риска и на долю кредитного портфеля, не имеющего залогового обеспечения;
- формирование обеспечения по операциям кредитного характера;
- установление стоимостных условий по проводимым операциям с учетом платы за риск;
- постоянный мониторинг уровня принятых рисков и подготовка соответствующей управленческой отчетности в адрес кредитного комитета, руководства Банка и заинтересованных подразделений;
- оценка регулятивного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым Банком операциям, несущим кредитный риск, обеспечение его достаточности;
- проведение хеджирующих операций с целью минимизации принимаемого уровня риска;
- постоянный внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления рисками, со стороны независимого подразделения.

Основным этапами управления кредитным риском Банка являются:

- Идентификация кредитного риска.
- Качественная и количественная оценка кредитного риска. Создание методик расчета уровня риска на основе выявления причин возможного дефолта Заемщика и определения методов снижения рисков.
- Лимитирование уровня кредитного риска.
- Разработка мер по минимизации уровня кредитного риска.
- Планирование уровня кредитного риска, как составной части стратегии банка.
- Создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска.

В Банке создан и функционирует коллегиальный орган – Кредитный комитет, в компетенцию которого входит рассмотрение условий и принятие решений по проведению операций, несущих кредитный риск. Основными целями Кредитного комитета являются: разработка и обеспечение мер по формированию кредитного портфеля Банка, соответствующего требованиям нормативных актов Банка России и кредитной политики Банка, обеспечение комплекса мер по минимизации кредитного риска, а также по достижению оптимального соотношения стоимостных условий и уровня принимаемых рисков как по совокупности операций, связанных с принятием кредитного риска, так и по отдельным сделкам. Кредитный комитет подотчетен Правлению Банка.

С целью формирования качественного и ликвидного портфеля кредитных вложений Банка, особое внимание уделяется оценке кредитного риска на индивидуальном уровне - по каждой выдаваемой ссуде. При оценке рисков на индивидуальном уровне потенциального заемщика производится анализ его финансово-хозяйственной устойчивости, отраслевой принадлежности, конкурентоспособности, анализ потребности и возвратности кредитных средств, анализ качества и ликвидности предлагаемого в залог обеспечения. При вынесении профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждому заемщику Банка учитывается вся имеющаяся информация о деятельности клиента в СМИ, Интернете, рыночной среде.

В 2009 году модифицирована организационная структура Банка, в соответствии с которой кредитование осуществляется Департаментом корпоративного бизнеса - по целевым сегментам корпоративный бизнес, малый и средний бизнес. Департаментом продаж - по сегменту розничный бизнес. Сегментация по направлениям позволяет в большей степени учитывать индивидуальные особенности каждого клиентского сегмента, что в конечном итоге способствует минимизации кредитных рисков. Оценка финансовой устойчивости и кредитоспособности, определение их

качественной и количественной характеристик осуществляется в соответствии с принятыми методиками по каждому целевому сегменту. Для проверки оценки финансового состояния заемщиков, кредитруемых в удаленных точках продаж, Банком разработана система андеррайтинга оценки кредитоспособности клиентов.

Как способ минимизации кредитного риска Банк осуществляет контроль за целевым использованием кредитных вложений, платежными потоками клиента после выдачи кредита. Проводится регулярный мониторинг качества обслуживания долга заемщиков, их финансово-хозяйственной деятельности, денежных потоков, обеспечения, принятого в залог Банком.

Отдельными Положениями Банка установлены квалификационные требования к партнерам банка – страховым и оценочным компаниям, участвующим в процессе кредитования. Решение о включении в список партнеров той или иной компании принимается после всестороннего анализа их деятельности Кредитным комитетом Банка.

Структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики имеет достаточную степень диверсификации, что позволяет минимизировать кредитные риски в период кризисных явлений. На рынках межбанковского кредитования банк совершает непокрытые обеспечением операции. Непокрытые операции банк проводит только после всестороннего изучения финансовой устойчивости банков-контрагентов. Корреспондентские счета в банках-корреспондентах банк открывает только после изучения банка-контрагента. Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Мониторинг финансового состояния банков-контрагентов проводится банком на постоянной основе (в т.ч. по данным бухгалтерской отчетности - ежемесячно).

С целью минимизации кредитного риска в текущих условиях Банк повысил требования к заемщикам при предоставлении новых кредитов, а также усилил работу по взысканию и реструктуризации имеющейся проблемной ссудной задолженности. Банком формируется достаточный уровень резервов на возможные потери по кредитному риску. Удельный вес резервов на возможные потери по ссудам в 2009 году снизился с 4,9 до 4,7% в связи с улучшением качества кредитного портфеля Банка после погашения проблемной задолженности.

С целью оптимизации работы с проблемной задолженностью в отчетном периоде было создано и укомплектовано штатом новое подразделение – Департамент по работе с проблемными активами, которое координирует работу с проблемной задолженностью, участвует в судебных процессах, производит взыскание проблемной задолженности.

ОКР Банка осуществляется постоянный контроль за установленными Кредитным комитетом лимитами и показателями оценки качества кредитного портфеля Банка, мониторингом финансово-хозяйственной деятельности индивидуальных заемщиков, а также соответствием сделок, подверженных кредитному риску, установленным ограничениям надзорных органов.

1.1. Анализ резерва под обесценение

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

Резерв под обесценение на конец года, отраженный в бухгалтерском балансе, сформирован на основе каждого из четырех категорий внутреннего рейтинга. Однако большая часть резерва под обесценение формируется на основе двух нижних оценок. Таблица, приведенная ниже, отражает стоимость кредитов и дебиторской задолженности и процент балансовых и забалансовых статей

Банка, относящихся к кредитам и дебиторской задолженности, и связанным с ними резервом под обесценение по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

Внутренний рейтинг Банка	31 декабря 2009						31 декабря 2008					
	Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,			Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	315 226	(184)	315 042	1 042 751	(70 133)	972 618	109 790	(19)	109 771	1 252 437	(96 787)	1 155 650
1. Стандартные ссуды	311 101	-	311 101	102 049	-	102 049	109 771	-	109 771	216 701	-	216 701
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	4 106	(165)	3 941	791 569	(18 117)	773 452	-	-	-	899 727	(51 239)	848 488
3. Просроченные, но не обесцененные	-	-	-	2 832	(84)	2 748	-	-	-	-	-	-
4. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	-	-	-	60 162	(4 900)	55 262	-	-	-	97 557	(7 096)	90 461
5. Обесцененные	19	(19)	-	86 139	(47 032)	39 107	19	(19)	-	38 452	(38 452)	-
Оцениваемые на совокупной основе	-	-	-	78 626	(1 968)	76 658	-	-	-	285 585	(2 179)	283 406
1. Стандартные ссуды	-	-	-	8 005	-	8 005	-	-	-	101 779	-	101 779
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	-	-	-	66 973	(1 859)	65 114	-	-	-	182 734	(2 167)	180 567
3. Просроченные, но не обесцененные	-	-	-	3 648	(109)	3 539	-	-	-	1 072	(12)	1 060
Итого	315 226	(184)	315 042	1 121 377	(72 101)	1 049 276	109 790	19	109 771	1 538 022	98 966	1 439 056

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения, в соответствии с требованиями МСФО 39, на основе следующих критериев, установленных Банком:

- Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- Нарушение условий кредитного договора;
- Инициирование процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;

- Снижение стоимости залога;
- Снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение (включая повторное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

- портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;
- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

1.2. Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

Максимальный размер кредитного риска возникает у Банка в отношении следующих заемщиков:

- ЗАО «Спринтнет». Овердрафт. Сумма по договору 89 233 тыс. руб. Остаток по ссуде составляет сумму 88 615 тыс. руб. Выдана на срок до 18.11.2010 под 18% годовых. Резерв на возможные потери создан в размере 1,5%.

- ООО «Сервис Строй». Сумма по договору 80 000 тыс. руб. Остаток по ссуде составляет сумму 80 000 тыс. руб. Выдана на срок до 18.03.2010 под 22% годовых. Резерв на возможные потери создан в размере 1%. В обеспечение ссуды получено недвижимое имущество.

- ООО «Центр микрофинансирования малого и среднего бизнеса». Сумма по договору 66 000 тыс. руб. Остаток по ссуде составляет сумму 66 000 тыс. руб. Выдана на срок до 28.09.2010 под 24% годовых. Резерв на возможные потери не создан. В обеспечение ссуды получены права требования и доля в УК.

- ООО «СФ Интэлс». Сумма по договору 59 000 тыс. руб. Остаток по ссуде составляет сумму 59 000 тыс. руб. Выдана на срок до 26.02.2010 под 21% годовых. Резерв на возможные потери создан в размере 3%. В обеспечение ссуды получено недвижимое имущество.

Максимальный размер кредитного риска возникает у Банка в отношении эмитентов векселей:

- ОАО «Спурт». Сумма векселя по номиналу 30 000 руб. Выпущен до 20.01.2010. Резерв на возможные потери не создан.

- ОАО «Татфондбанк». Сумма векселя по номиналу 30 000 руб. Выпущен до 19.01.2010. Резерв на возможные потери не создан.

Максимальный размер кредитного риска возникает у Банка в отношении следующих заемщиков банков:

ЗАО «Ланта Банк». Сумма межбанковского кредита 30 000 руб. Размещен под 3,75% годовых на срок до 11.01.2010. Резерв на возможные потери не создан.

ЗАО «Форштадт». Сумма межбанковского кредита 30 000 руб. Размещен под 4,25% годовых на срок до 11.01.2010. Резерв на возможные потери не создан.

ОАО «СИАБ». Сумма межбанковского кредита 30 000 руб. Размещен под 4% годовых на срок до 11.01.2010. Резерв на возможные потери не создан.

Максимальный размер кредитного риска возникает у Банка в отношении остатков на счетах НОСТРО в VTB BANK (DEUTSCHLAND)AG. Сумма остатков по состоянию на 31.12.2009 составляет 115 361 тыс. руб.

Максимальный размер кредитного риска возникает у Банка в отношении вложений в паевые инвестиционные фонды:

- ЗПИФ «АНКОР фонд недвижимости» на сумму 177 970 тыс. руб.

- ЗПИФ «Рентный АНКОР ПРОФ» на сумму 130 000 тыс. руб.

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

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Денежные средства и их эквиваленты	4	119 564	31 997
Кредиты и дебиторская задолженность	7	1 049 276	1 439 056
Средства в других финансовых институтах	6	315 042	109 771
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	307 970	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		160 224	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	9	-	150
Прочие активы	13	2 173	2 010
Условные активы и обязательства			
Финансовые гарантии		84 923	10 057
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера		164 484	6 719

В вышеприведенной таблице показаны наихудшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2009 и 2008 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым активам установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

Как показано выше, 47,6% общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных банкам и клиентам (в 2008 году: 93%).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контролировать и поддерживать минимальный размер кредитного риска, возникающего по портфелю ссуд и авансов и долговых ценных бумаг на основе следующего:

- 86,4% ссуд и дебиторской задолженности отнесены в две категории высшего качества по системе внутреннего рейтинга (в 2008 году: 90%);
- Ипотечные кредиты, представляющие значительную группу в портфеле, обеспечены залогом в виде ценных бумаг;
- 86,4% ссуд и дебиторской задолженности портфеля не считаются ни просроченными, ни обесцененными (в 2008 году: 90%);
- Из 1 042 751 тыс. руб. ссуд и дебиторской задолженности, оцененных на индивидуальной основе, менее 15% являются обесцененными;
- Банк ввел более жесткий процесс отбора клиентов для предоставления им ссуд и дебиторской задолженности;

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

1.3. Анализ просроченных, но не обесцененных ссуд

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2009 года Итого
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Кредиты и дебиторская задолженность							
Коммерческое кредитование	1 008 044	-	-	70	2	72	1 008 116
Кредитование предприятий малого бизнеса	22 172	2 759	-	-	-	2 759	24 931
Потребительское кредитование	68 861	822	-	2 826	-	3 648	72 509

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2008 года Итого
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 498 498	-	-	108	964	38 452	1 538 022

1.4. Анализ обесцененных ссуд

	31 декабря 2009	31 декабря 2008
--	-----------------	-----------------

	Кредиты и дебиторская задолженность,	Кредиты и дебиторская задолженность,
Обесцененные ссуды	86 139	38 452
Справедливая стоимость залогового обеспечения	-	48 150

1.5. Анализ географической концентрации кредитного портфеля

Отдел контроля рисков осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Ниже приведена концентрация активов Банка, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Россия	Европа	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4 202	115 362	119 564
Средства в других финансовых институтах	314 286	756	315 042
Кредиты и дебиторская задолженность	1 049 276	-	1 049 276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160 224	-	160 224
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	307 970	-	307 970
Прочие активы	2 173	-	2 173
По состоянию на 31 декабря 2009 года	1 838 131	116 118	1 954 249
По состоянию на 31 декабря 2008 года	2 139 435	-	2 139 435

1.6. Анализ отраслевой концентрации кредитного портфеля

Ниже приведена концентрация активов Банка, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Финансовы е учреждения	Производств о	Недвижимост ь	Оптовая и рознична я торговля	Прочие отрасли	Физически е лица	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	119 564	-	-	-	-	-	119 564
Средства в других финансовых институтах	315 042	-	-	-	-	-	315 042
Кредиты и дебиторская задолженность	112 402	452 112	972	289 443	112 645	81 702	1 049 276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через							

	Финансовы е учреждения	Производств о	Недвижимост ь	Оптовая и рознична я торговля	Прочие отрасли	Физически е лица	Итого
прибыль или убыток							
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160 224	-	-	-	-	-	160 224
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	307 970	-	-	-	-	-	307 970
Прочие активы	-	518	-	-	1 655	-	2 173
По состоянию на 31 декабря 2009 года	1 015 202	452 630	972	289 443	114 300	81 702	1 954 249
По состоянию на 31 декабря 2008 года	699 669	72 084	251 538	266 943	623 653	225 548	2 139 435

1.7. Анализ полученного залогового обеспечения

В следующей таблице представлен анализ портфеля кредитов и дебиторской задолженности без учета обесценения в разрезе видов полученного залогового обеспечения:

	31 декабря 2009	% кредитного портфеля	31 декабря 2008	% кредитного портфеля
Недвижимость	599 470	53,4	706 893	46,9
Без залога	203 491	18,1	550 306	36,5
Товары в обороте	139 902	12,5	-	-
Прочие виды залога	102 657	9,2	216 810	14,4
Транспортные средства	46 757	4,2	33 014	2,2
Торгуемые ценные бумаги	29 100	2,6	-	-
Итого	1 121 377	100	1 507 023	100

Большую часть полученного заложенного имущества приходится на недвижимость. Большая часть заложенной недвижимости (229 098 тыс. руб. или 38,1%) приходится по ссудам, предоставленным таки заемщикам, как ООО «СервисСтрой», ООО «СФ Интэлс», ООО «Компания ФортРимэкс» и ООО «УК 7Я».

1.8. Кредитные договора, условия по которым были пересмотрены

Деятельность по реструктуризации кредитов включает продление периода договоренности об оплате, утвержденные планы с внешним руководством, изменение условий погашения и отсрочка платежа. После реструктуризации счет клиента, который раньше был просроченным, переводится из нормального статуса, и управляется вместе с аналогичными счетами. Политики и методы по реструктуризации основаны на показателях или критериях, которые по решению местного руководства, свидетельствуют о большой вероятности продолжения выплат заемщиком. Политики постоянно пересматриваются. Реструктуризация обычно применяется в отношении срочных ссуд, в частности, в отношении ссуд для финансирования клиентов. Ссуды с пересмотренными условиями составили 308 336 тыс. руб. на 31 декабря 2009 года (в 2008 году: 141 543 тыс. руб.).

	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Юридические лица		
Коммерческое кредитование	293 310	376 790
Кредитование предприятий малого бизнеса	-	59 418
Физические лица		
Потребительское кредитование	22 757	30 272
Итого	316 067	466 480

1.9. Вступление во владение заложенным имуществом

В течение 2009 года Банк получил активы путем вступления во владение заложенным имуществом, удерживаемым в качестве обеспечения кредита, следующим образом:

	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Класс активов	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Товары в обороте	5 320	-
Административные здания	2 184	-
Земельные участки	37	-
Итого	7 541	-

Кредитный договор от 28.08.2007 №58/07ф на сумму 1 000 тыс. руб., заключенный с физическим лицом. В обеспечение было предоставлено: земельный участок общей площадью 415,0 кв. м., административное здание общей площадью – 484,9 кв. м. Общая залоговая стоимость закладываемого имущества - 1 260 тыс. руб. Обязательства прекращены по акту приема-передачи имущества от 07.08.2009 на сумму 945 тыс. руб.

В соответствии с соглашением об отступном от 03.03.2009, банку переданы товары в обороте (обувь в количестве 15 593 пары) на общую сумму 5 320 тыс. руб. Данная сумма была направлена на погашение задолженности ООО «Обувь Сити» по следующим кредитным договорам:

- №186/06ю от 24.10.2006 в сумме 800 тыс. руб. – основной долг и 36 тыс. руб. – проценты;
- №77/06ю от 12.05.2006 в сумме 1 482 тыс. руб. – основной долг и 89 тыс. руб. – проценты;
- №116/06ю от 06.07.2006 в сумме 2 578 тыс. руб. основной долг и 336 тыс. руб. – проценты.

По состоянию на 31.12.2009 обувь передана по договору комиссии на реализацию ИП Мубаракзяновой М.П.

На баланс банка 30.09.2009 принята недвижимость: земельный участок, общей площадью 415 кв.м. и административное здание (нежилое), 2-этажное, общей площадью 484,9 кв.м.

Данная недвижимость была предметом залога по кредитному договору, заключенному между банком и физическим лицом 28.08.2007. Актом приема-передачи от ССП имущество передано

банку 07.08.2009. Имущество было передано по цене за земельный участок – 16 тыс.руб., за административное здание – 945 тыс. руб. Данная недвижимость выставлена на реализацию.

Рыночные риски

Рыночный риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных конъюнктур рынка, а также установления и поддержания соответствующих лимитов, маржи и требований к залогу. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2009 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке. Совокупный размер рыночного риска рассчитывается с учетом процентного, фондового и валютного рисков в соответствии с требованиями Банка России. Оценка и управление рыночным риском производится в течение всего времени наличия у банка открытой (длинной или короткой) позиции по активу, подверженному изменению текущей (справедливой) стоимости. Оценка риска производится на основании оценки состояния и тенденций отдельных финансовых рынков и активов, прогноза курсовой стоимости открытых позиций банка.

Процентный риск

Банк подвержен процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам по процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от ставок, сумм и сроков привлечения депозитов и прочих заемных средств. Финансовые инструменты торгового портфеля, подверженные процентному риску в Банке отсутствуют. Контроль за уровнем процентного риска осуществляется на ежемесячной основе путем «ГЭП» анализа. Для количественной оценки процентного риска определяется разница - ГЭП в денежном выражении между чувствительными к изменению процентной ставки активами и пассивами по срокам их переоценки. В мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости банка, если относительная величина совокупного ГЭП-а по состоянию на конец года колеблется в пределах 0.9 - 1.1. Данный показатель у Банка в течение 2009 года оставался стабильным и находится в пределах допустимых значений. Для оценки воздействия на капитал максимально возможного неблагоприятного изменения процентной ставки, используется метод стресс - тестирования процентного риска. Для расчета изменения процентной прибыли в стресс - тесте в текущей ситуации рассматривается сценарий резкого *снижения* процентных ставок до 400 базисных пунктов (4% годовых). Структуру баланса банка можно признать стресс - устойчивой к колебаниям процентных ставок на рынке в силу незначительной величины процентных расходов, возникающих в ходе стресс – тестирования в расчете на один календарный год. В Банке разработана методика оценки процентной маржи, которая позволяет эффективно рассматривать структуру активов и пассивов, рассчитывать средневзвешенные процентные ставки по видам ресурсов и осуществлять прогнозирование размера процентной маржи. В настоящее время, для анализа результативности работы Банка определяется минимальная достаточная маржа, т.е. объем процентной прибыли, позволяющий покрыть чистые непроцентные расходы. Снижение данного показателя позволяет увеличить размер прибыли Банка и повысить его конкурентоспособность. С целью ограничения процентного риска и максимизации средней процентной маржи Банком ежемесячно производится факторный анализ причин изменения процентной и достаточной маржи. Вырабатываются рекомендации по оптимизации структуры активов и пассивов с целью максимизации процентной прибыли на последующий период, которые рассматриваются Правлением Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения

	На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	1 150	(1 150)	-	-
Средства в других финансовых институтах	215	(215)	26	(26)
Кредиты и дебиторская задолженность	6 276	(6 276)	9 085	(9 085)
Пассивы:				
Средства других финансовых институтов	98	(98)	123	(123)
Средства клиентов	5 762	(5 762)	4 621	(4 621)
Выпущенные долговые ценные бумаги	27	(27)	-	-
Субординированный депозит (кредит)	299	(299)	382	(382)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	1 454	(1 454)	3 985	(3 985)

Валютные риски

Валютный риск – риск возможных потерь, связанных с изменением стоимости финансовых инструментов в иностранной валюте.

В соответствии с внутренними документами Банка, для контроля и управления валютным риском используются следующие методы:

- Контроль размера открытой валютной позиции.
- Установление и контроль сублимитов открытых валютных позиций филиалу.
- Корректировка открытых валютных позиций с помощью конверсионных и иных сделок.
- Прогнозирование изменения курсов валют на обозримую перспективу.
- Определение оптимального размера открытой валютной позиции для минимизации убытков от переоценки инвалюты.

Контроль валютного риска на постоянной основе осуществляется отделом валютного контроля.

Утверждение и контроль сублимитов открытых валютных позиций осуществляется Правлением Банка. Чувствительность Банка к валютному риску в отчетном периоде была незначительна вследствие невысокого размера открытой валютной позиции, среднее значение которой после увеличения капитала не превышало 0.5% от размера собственных средств. Банк намеренно придерживается консервативной политики в отношении размера открытой валютной позиции и всегда хеджирует конверсионные сделки в иностранной валюте.

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Швейцарские франки	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	111 990	114 857	24 170	459	443	200	252 119
Обязательные резервы в Банке России	14 135	-	-	-	-	-	14 135
Средства в других финансовых институтах	314 286	756	-	-	-	-	315 042
Кредиты и дебиторская задолженность	1 002 307	38 288	8 681	-	-	-	1 049 276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через	160 224	-	-	-	-	-	160 224

	Рубли	Доллар ы США	Евро	Фунты стерлин- гов	Швей- царские франки	Прочие валюты	Итого
прибыль или убыток							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	307 970	-	-	-	-	-	307 970
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	6 258	-	-	-	-	-	6 258
Прочие активы	2 895	4	4	-	-	-	2 903
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	1 920 065	153 905	32 855	459	443	200	2 107 927
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- средства других финансовых институтов	79 235	60 791	11	-	-	-	140 037
- средства клиентов	1 495 160	169 411	33 061	-	-	-	1 697 632
Выпущенные долговые ценные бумаги	250	15 313	-	-	-	-	15 563
Прочие обязательства	9 854	-	-	-	-	-	9 854
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 584 499	245 515	33 072	-	-	-	1 863 086
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	335 566	(91 610)	(217)	459	443	200	244 841
Условные активы и обязательства	193 037	72 837	-	-	-	-	265 874

Анализ чувствительности к валютному риску

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

	На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	(9 161)	9 161	(210)	210
Влияние на капитал	(9 161)	9 161	(210)	210

	На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	(22)	22	(380)	380
Влияние на капитал	(22)	22	(380)	380

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Прочие ценовые риски

Банк подвержен ценовому риску в отношении вложений в долевыми ценные бумаги. Банк приобретает долевыми ценные бумаги, в большей степени, в качестве стратегических инвестиций, а не в торговых целях. Банк не осуществляет активных торговых операций с этими инструментами. Степень подверженности Банка изменениям цен на долевыми ценные бумаги существенно не изменилась по сравнению с прошлым годом.

Риск изменения процентных ставок

Финансовое положение и движение денежных средств Банка подвергается влиянию изменений рыночных процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.

В таблице ниже представлен процентный риск Банка. В ней отражены финансовые инструменты Банка по балансовой стоимости в разбивке по категориям - по самой ранней дате договорного пересмотра цен или по срокам погашения.

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспро- центные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	252 119	252 119
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	14 135	14 135
Средства в других финансовых институтах	293 551	-	10 205	7 364	-	3 922	315 042
Кредиты и дебиторская задолженность	138 981	364 742	488 100	44 878	11 164	1 411	1 049 276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	160 224	-	160 224
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	6 258	6 258
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	307 970	-	307 970
Прочие активы	-	-	-	-	-	2 903	2 903
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	432 532	364 742	498 305	52 242	479 358	280 748	2 107 927
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- средства других финансовых институтов	70 136	-	60 488	-	-	9 413	140 037
- средства клиентов	77 445	253 942	526 103	168 006	3 778	668 358	1 697 632
Субординированный депозит (кредит)	10 000	-	-	30 000	-	-	40 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	250	-	-	15 313	-	-	15 563
Прочие обязательства	2 018	803	-	-	-	7 033	9 854
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	159 849	254 745	586 591	213 319	3 778	684 804	1 903 086
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	272 683	109 997	(88 286)	(161 077)	475 580	(404 056)	204 841

Следующая таблица представляет процентные активы и обязательства Банка на 31 декабря 2009 и 2008 годов и их соответствующие средние эффективные ставки процента. Данные ставки процента являются приблизительным значением доходности к погашению данных активов и обязательств.

	31 декабря 2009	Средняя эффективна я ставка процента, %	31 декабря 2008	Средняя эффективная ставка процента, %
Процентные активы				
Средства в других банках и прочие финансовые инструменты				
«Ностро» счета				
- Доллар США	99 142	0,1	18 603	0,11
- Евро	16 220	0,2	12 698	0,41
Кредиты и депозиты				
- Рубли РФ	230 694	6,3	100 019	14,37
- Доллар США	1 377	0,01	-	-
- Евро	1 140	0,03	8 495	5,00
Банковские векселя				
- Рубли РФ	79 602	9,4	-	-
Кредиты клиентам				
- Рубли РФ	1 074 467	20,5	1 507 022	15,01
- Доллар США	38 256	15,6	-	-
- Евро	8 654	16,0	-	-
Процентные обязательства				
Средства других банков и прочие финансовые инструменты				
«Ностро» счета				
- Рубли РФ	8 050	2,0	10 096	2,00
Срочные депозиты				
- Рубли РФ	70 000	2,5	32 900	10,91
- Доллар США	60 488	8,0	-	-
Текущие счета и средства клиентов				
Текущие счета и вклады до востребования				
- Рубли РФ	6 505	0,5	-	-
- Доллар США	141	0,2	-	-
- Евро	101	0,2	-	-
Срочные депозиты				
- Рубли РФ	843 780	11,5	938 409	11,84
- Доллар США	160 923	8,8	11 543	6,83
- Евро	17 789	6,0	11 526	5,60
Депозитные свидетельства и векселя				
- Рубли РФ	250	5,0	-	-
- Доллар США	15 313	7,0	-	-
Прочие заимствованные средства				
- Рубли РФ	40 000	11,0	50 000	10,2

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возможных убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме. Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. Основными задачами управления ликвидностью Банка являются:

- определение и обеспечение потребности Банка в ликвидных средствах на оптимальном уровне;
- постоянный контроль за состоянием уровня ликвидности;
- принятие мер по поддержанию на приемлемом, не угрожающем интересам акционеров, клиентов и финансовой устойчивости Банка уровне риска ликвидности;
- организация системы быстрого и адекватного реагирования Банка в случае возникновения угрозы потери ликвидности.

Нормативы ликвидности Банком в 2009 году полностью соблюдались. Банк придерживается консервативной политики в управлении ликвидностью, особенно в период экономического кризиса. С данной целью намеренно ограничено долгосрочное кредитование клиентов сроком более 1 года, несмотря на то, что норматив долгосрочной ликвидности у Банка значительно меньше допустимого нормативными требованиями предела.

В Банке разделяется управление рисками мгновенной и срочной ликвидности. Основная задача управления рисками мгновенной ликвидностью состоит в определении и поддержании минимально необходимого для обеспечения расчетов денежного остатка в наличной/безналичной форме путем оперативного управления активами и пассивами. Для управления мгновенной ликвидностью Банком используются следующие методы:

- ОКР ежедневно поддерживает в актуальном состоянии график денежных потоков - платежный календарь на последующие 30 календарных дней, в который включаются все платежи, осуществляемые Банком и все платежи, зачисляемые Банку с учетом вероятности их исполнения клиентами.
- Отделом операций на денежном рынке оперативно (в течение дня) определяется занимаемая Банком текущая платежная позиция и формируется прогноз изменения платежной позиции с учетом платежного календаря Банка и различных сценариев развития событий. В случае обнаружения дефицита ликвидности, принимаются своевременные меры по привлечению дополнительных ликвидных активов.

- Отделом операций на денежном рынке ежедневно производится контроль выполнения нормативных требований по ликвидности в режиме реального времени с учетом всех осуществленных операций и в случае необходимости привлекается дополнительная ликвидность.

- Управление мгновенной ликвидностью филиалов осуществляется отделом операций на денежных рынках на централизованной основе путем оперативного изменения текущей платежной позиции на корреспондентских счетах филиалов в региональных РКЦ.

Основной задачей управления срочной ликвидностью является изменение структуры срочных активов и пассивов Банка в целях сокращения разрыва ликвидности до заданного уровня к моменту приближения сроков исполнения требований и обязательств. Для управления срочной ликвидностью Банком используются следующие методы:

- Ежедекадно осуществляется прогноз разрывов ликвидности по срокам требований со сроками погашения обязательств на последующие 15 месяцев с оценкой значений разрывов срочной ликвидности внутренним ограничениям, а также ограничениям Банка России.
- Ежемесячно рассчитывается матрица фондирования вложений, а также стабильная доля остатков на расчетных счетах клиентов с учетом исторических данных. На основе полученной

информации рассчитываются свободные лимиты кредитования с различными сроками размещения, которые рассматриваются и утверждаются Кредитным Комитетом Банка.

- Правление Банка устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности - процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом к общей сумме обязательств;

- Управление срочной ликвидностью Банка и филиалов осуществляется централизованно.

Поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и нормативам ликвидности (внутренним и пруденциальным) при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов позволяет Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства. В течение 2009 года Банк не допускал задержек платежей клиентов в связи с недостатком средств на корреспондентском счете в Банк России.

Внутренними документами Банка предусматривается создание планов действий по восстановлению ликвидности в непредвиденных обстоятельствах. Возможными действиями Банка являются:

- привлечение ресурсов на межбанковском рынке;
- привлечение кредитов от Банка России под залог активов;
- реструктуризация обязательств;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов), в том числе средств акционеров;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- увеличение уставного капитала;
- сокращение либо расходов, в том числе управленческих.

Проводимые Банком на ежеквартальной основе стресс – тесты риска ликвидности показывают достаточную стресс – устойчивость Банка при ухудшении экономических условий и связанными с этим негативными последствиями, такими как досрочный отток средств клиентов из Банка, сокращение рынка МБК, рост просроченной ссудной задолженности и т.п.

В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31.12.2009:

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	79 549	-	60 488	-	-	140 037
- средства клиентов	745 803	253 942	526 103	168 006	3 778	1 697 632
Субординированный депозит (кредит)	10 000	-	-	30 000	-	40 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	250	-	-	15 313	-	15 563
Прочие обязательства	9 051	803	-	-	-	9 854
ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	844 653	254 745	586 591	213 319	3 778	1 903 086

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть

дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

Торговые ценные бумаги показаны как подлежащие реализации в течение месяца, однако следует учитывать, что реализация таких активов зависит от конъюнктуры финансового рынка.

ПРИМЕЧАНИЕ 30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных органами регулирования банковских рынков, на которых работает Банк;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон;
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло. Адекватность капитала и соблюдение нормативных требований к капиталу ежедневно отслеживаются руководством Банка. Для этой цели применяются методики, разработанные на основе рекомендаций Базельского комитета и директив Европейского Сообщества, внедренных Центральным Банком РФ (Банком России) для целей надзора. Банку России ежемесячно предоставляется вся требуемая информация. В соответствии с текущими требованиями к капиталу Банка России, банки обязаны поддерживать коэффициент капитала к рисковому средневзвешенным активам на уровне выше предписанного минимума. Банк выполнял вышеизложенное требование по состоянию на 31.12.2009 и 31.12.2008. Размер собственных средств (капитала) Банка на 31.12.2009 составил 415 698 тыс. руб., что на 63% превышает показатель на начала года. Достаточность капитала (норматив Н1) по состоянию на 31.12.2009 составил 20,1%, что в 1,5 раза превышает показатель на 01.01.2008г. и в 2 раза - минимально допустимое значение, установленное Банком России. В среднем за 2009 год достаточность капитала находилась на уровне 22,6%.

ПРИМЕЧАНИЕ 31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Балансовая стоимость активов и обязательств МСФО совпадает с их справедливой стоимостью.

ПРИМЕЧАНИЕ 32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- а предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);

- b ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- c физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- d ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- e предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (c) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Итого по статье
Средства клиентов	148 068	86 371	234 439

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Итого по статье
Комиссии за предоставленные гарантии	10	-	10
Расходы по депозитам физических лиц	15 371	19 911	35 282

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

	Акционеры Банка	Итого по статье
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец периода	10 281	10 281

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

	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	11 030	9 950

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

К событиям после отчетной даты могут быть отнесены следующие события:

- перенесение в первый рабочий день 2010 года остатков средств со счетов по учету доходов и расходов текущего года на счета доходов и расходов предыдущего года.
- отражение доходов и расходов по хозяйственным операциям, относящимся к 2009 году, на основании документов, поступившим после отчетной даты.
- корректировка резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.
- начисления по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком.
- перенос остатков, отраженных на балансовом счете №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №70801 «Прибыль прошлого года».

Председатель Правления

С.В.Яролинский

Главный бухгалтер

О.Л.Мешалкина