

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечание	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		358 071	533 938
Проценты уплаченные		(181 956)	(220 100)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		46 419	(7 654)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		32 517	36 800
Комиссии полученные		166 657	188 025
Комиссии уплаченные		(7 667)	(9 653)
Прочие операционные доходы		14 091	10 451
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(312 252)	(323 329)
Уплаченный налог на прибыль		(22 232)	(54 962)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		93 648	153 516
<i>Изменение в операционных активах и обязательствах</i>			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(12 044)	48 777
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		141 470	39 323
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(147 430)	909 446
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности		835 922	(57 072)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(6 968)	9 332
Чистый прирост /(снижение) по средствам других банков		62 903	(294 188)
Чистый прирост /(снижение) по средствам клиентов		(898 140)	(429 086)
Чистый прирост/ (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		(20 538)	(81 156)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1 067	(9 697)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		49 890	289 195
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	9	(101 026)	(229 069)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		63 764	181 611
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	-
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	-
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств		-	-
Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств	11	70	-
Дивиденды полученные		-	-
Приобретение основных средств	12	(223 574)	(30 398)
Выручка от реализации основных средств	12	23 681	(2 212)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(237 085)	(80 068)
Эмиссия обыкновенных акций	21	118 881	-
Эмиссия привилегированных акций		-	-
Прочие взносы акционеров в уставный капитал		-	-

Примечания на страницах с 15 по 74 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

- изменение к МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива;
- изменение к МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов" разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Изменение не окажет влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

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

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

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые методы оценки.

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. 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. Отражение финансовых инструментов по их первоначальной стоимости осуществляется в редких случаях.

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»