

Аудиторское заключение

и

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит»

Москва, 115193, Кожуховская 5-я ул., д. 13

ОГРН: 1027739262737, дата внесения записи в
государственный реестр: 26.09.2002; свидетельство о
государственной регистрации № 002.034.702 от 22.03.2001

Член профессионального аудиторского объединения
Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата
России» (НП АПР), ОГРН: 10401001986

НП АПР внесено в государственный реестр
саморегулируемых организаций аудиторов под № 1
приказом МФ РФ № 455 от 01.10.2009

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой отчетности

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 г.

Акционерам АКБ «ОБПИ» (ОАО)

Аудируемое лицо

Полное наименование:	Акционерный коммерческий банк «Объединенный банк промышленных инвестиций» (Открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование:	АКБ «ОБПИ» (ОАО)
Место нахождения:	Россия, 121969, г. Москва, Мерзляковский пер., д. 20, стр. 1
Государственная регистрация:	ОГРН 1027739206692, дата внесения записи в государственный реестр 17.09.2002; зарегистрировано ЦБ РФ 23.12.1993 за ; 2626

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКБ «ОБПИ» (ОАО) за год, окончившийся 31 декабря 2009 года. Финансовая отчетность АКБ «ОБПИ» (ОАО) состоит из отчета о финансовом положении, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств и примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность за подготовку и представление финансовой отчетности несет исполнительный орган АКБ «ОБПИ» (ОАО). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности Международным стандартам финансовой отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом об аудиторской деятельности, Международными стандартами аудита, Внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности, Указанием ЦБ РФ от 25.12.2003 № 1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями».

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой отчетности принципам Международных стандартов финансовой отчетности.

По нашему мнению, финансовая отчетность АКБ «ОБПИ» (ОАО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31.12.2009 и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за год, окончившийся 31.12.2009 включительно, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

«___» июня 2010 г.

Генеральный директор ООО «Альт-Аудит»

Руководитель аудиторской проверки
по доверенности № 1 от 11.01.2010

Серебряков Павел Афанасьевич

Квалификационный аттестат аудитора № K000716 на право
осуществления аудиторской деятельности в области
банковского аудита на неограниченный срок

Коробейников Дмитрий Владимирович

Квалификационный аттестат аудитора № K003976 на право
осуществления аудиторской деятельности в области
банковского аудита на неограниченный срок

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примечание	2009	2008
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	386 033	672 087
Финансовые активы:			
• Торговые активы	6	1 668 408	-
• Кредиты и займы другим банкам	7	455 331	378 739
• Кредиты и займы клиентам	7	1 268 947	2 276 981
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	8	409 484	32 861
• Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	8	131 087	379 456
• Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости	8	2	2
Всего финансовых активов		3 933 259	3 068 039
Инвестиции в ассоциированные организации	9	4 800	4 800
Основные средства	10	19 055	19 815
Прочие активы	12	137 877	6 973
Всего активов		4 481 024	3 771 714
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Финансовые обязательства:			
• Средства других банков	13	30 010	10
• Средства клиентов	13	1 651 593	1 598 120
• Векселя	13	698 137	925 546
• Субординированные займы	13	737 601	-
Всего финансовых обязательств		3 117 341	2 523 676
Прочие обязательства	14	11 594	17 449
Всего обязательств		3 128 935	2 541 125
Выпущенный капитал и капитальные резервы	15	1 352 089	1 230 589
Всего обязательств и капитала		4 481 024	3 771 714
Президент-Председатель правления			
Кыштымев Сергей Леонидович		_____	
Главный бухгалтер			
Рощупкин Игорь Митрофанович		_____	

Примечания на страницах с _____ по _____ являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примечание	2009	2008
Процентные доходы		340 215	372 226
Процентные расходы		<u>(123 313)</u>	<u>(94 277)</u>
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	16	216 902	277 949
Комиссионные доходы		34 360	22 670
Комиссионные расходы		<u>(2 210)</u>	<u>(2 170)</u>
Чистый комиссионный доход/(убыток)	17	32 150	20 500
Доход в форме дивидендов		1 983	1 308
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	18	31 737	(12 252)
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	19	31 653	4 004
Другой доход	27	19	1 420
Изменение оценочного резерва по кредитным потерям	7	(45 507)	43 331
Административные расходы	20	(221 423)	(219 690)
Прочие расходы	20	<u>(95)</u>	<u>(9 776)</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения		47 419	106 794
Расходы по налогам на прибыль	21	<u>(2 643)</u>	<u>(39 082)</u>
Прибыль/(убыток)		44 776	67 712
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	15	80 713	(60 770)
Налоги на прибыль в части, относящейся к компонентам прочей совокупной прибыли	15	<u>(3 989)</u>	-
Прочая совокупная прибыль		<u>76 724</u>	<u>(60 770)</u>
Общая совокупная прибыль		<u>121 500</u>	<u>6 942</u>
Президент-Председатель правления Кыштымев Сергей Леонидович			
Главный бухгалтер Рощупкин Игорь Митрофанович			
Примечания на страницах с _____ по _____ являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.			

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

		Выпущенный капитал	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Прочие резервы	Всего капитала
По состоянию на	31.12.2007	1 763 736	(540 089)	-	1 223 647
Общая совокупная прибыль		-	67 712	(60 770)	6 942
По состоянию на	31.12.2008	1 763 736	(472 377)	(60 770)	1 230 589
Общая совокупная прибыль		-	44 776	76 724	121 500
По состоянию на	31.12.2009	1 763 736	(427 601)	15 954	1 352 089

Президент-Председатель
правления
Кыштымов Сергей Леонидович _____

Главный бухгалтер
Рощупкин Игорь
Митрофанович _____

Примечания на страницах с _____ по _____ являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примечание	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности			
Поступления по процентным платежам		296 527	374 357
Выплаты по процентам, кроме процентов по облигационным и прочим займам		(89 259)	(79 244)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги		33 690	22 661
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам		(2 199)	(2 170)
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением переоценки		(9 971)	15 972
Чистый доход/(убыток) по валютным операциям, за исключением переоценки		70 917	1 181
Другие поступления		791	7 014
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль		(227 509)	(226 546)
Платежи по налогам на прибыль		(9 120)	(45 440)
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		63 867	67 785
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ		(10 680)	17 655
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов:			
• торговых активов		(1 655 229)	(21 768)
• кредитов и займов другим банкам		(129 587)	86 849
• кредитов и займов клиентам		969 851	(467 451)
Уменьшение/(увеличение) прочих активов		(130 508)	1 597
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств:			
• средств других банков		30 000	(11)
• средств клиентов		(21 229)	175 799
• векселей		(217 634)	782 722
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		(3 306)	4 267
Чистый денежный поток от операционной деятельности		(1 104 455)	647 444
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(3 001)	(17 894)
Поступления от продажи основных средств		-	470
Приобретение нематериальных активов		(25)	-
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(611 415)	(360 998)
Поступления от продажи/погашения долговых инструментов, имеющих в наличии для продажи		601 924	-
Поступления дивидендов по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		1 983	1 308

Финансовая отчетность
АКБ «ОБПИ» (ОАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности		(10 534)	(377 114)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения средств по облигационным, субординированным и прочим займам	757 342		-
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		757 342	-
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов		(357 647)	270 330
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		668 412	394 694
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов		60 913	3 388
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	371 678	668 412

Президент-Председатель правления
Кыштымов Сергей Леонидович _____

Главный бухгалтер
Рощупкин Игорь Митрофанович _____

Примечания на страницах с ____ по ____ являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Акционерный коммерческий банк «Объединенный банк промышленных инвестиций» (Открытое акционерное общество),

сокр. — АКБ «ОБПИ» (ОАО)

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности Банка: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии Банка на осуществление банковских операций: генеральная лицензия № 2626 от 24.09.2003, лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2626 от 16.07.2004.

Адрес регистрации Банка: Россия, 121969, г. Москва, Мерзляковский пер., д. 20, стр. 1.

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **30.06.2010** решением совета директоров Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

2.1 Основа подготовки

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевого инструмента, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли или убытка, с использованием классификации, основанной на функции затрат в рамках Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2009 года

Некоторые новые Стандарты и Изменения, вступившие в силу с 01.01.2009 и после этой даты, стали обязательными для Банка:

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Стандарт IAS 1 «Представление финансовой отчетности», пересмотренный в сентябре 2007 г., вступил в силу для периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт IAS 1 оказал влияние на формат представления информации в ОТЧЕТНОСТИ, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков. Основное изменение заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе и замене баланса на отчет о финансовом положении. Изменение не затрагивает показатели отчета о финансовом положении по состоянию на начало и конец сравнительного периода.
- Изменения «Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах» к Стандарту IFRS 7 выпущены в марте 2009 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. В первом году применения отчитывающая 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 в ОТЧЕТНОСТИ стала более подробной.

Все изменения в учетной политике, связанные с введением новых Стандартов и Изменений, сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2008, если не указано иное.

Применение указанных ниже Стандартов и Толкований, а также изменений к ним, вступившим в силу с 01.01.2009 и после этой даты, существенным образом не оказало влияния на изменение учетной политики Банка, так как в целях раскрытия информации о его деятельности данные документы не являются актуальными:

- Стандарт IFRS 8 «Операционные сегменты» вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты, заменив Стандарт IAS 14 «Сегментная отчетность». Согласно Стандарту IFRS 8 отчетность по операционным сегментам должна соответствовать сегментной отчетности, которая представляется руководству Банка для анализа.
- Стандарт IAS 23 «Затраты по займам», пересмотренный в марте 2007 г., вступил в силу для периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Основным изменением в Стандарте IAS 23 является исключение возможности немедленного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный Стандарт 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.
- Изменения «Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации» к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и Дополнительные изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» выпущены в феврале 2008 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Данные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевыми инструментами.
- Изменения «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию» к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» и Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» пересмотрены в мае 2008 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Согласно изменениям 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 отдельной финансовой отчетности. Данные изменения также требуют отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций.
- Изменения «Условия вступления в долевого права и аннулирование» к Стандарту IFRS 2 «Выплаты на основе долевого инструментов» выпущены в январе 2008 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. 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. Изменения указывают, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково.
- Изменения «Встроенные производные финансовые инструменты» к КИМФО (IFRIC) 9 «Ссылка на пересмотр результатов анализа встроенных производных финансовых инструментов» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» выпущены в марте 2009 г., вступили в силу для годовых периодов, заканчивающихся 30.06.2009 или после этой даты. Изменения разъясняют, что при переносе финансового актива из категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» все встроенные производные финансовые инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно.
- Сборник «Усовершенствования МСФО» выпущен в мае 2008 г. Цель – устранение несоответствий и уточнение формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения.
- Изменение в Стандарт IAS 20 вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009. Согласно Изменению займы, полученные от государства с процентной ставкой ниже рыночной, должны признаваться и оцениваться в соответствии со Стандартом 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 Стандарту IAS 20.

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Толкование IFRIC 13 «Программы формирования лояльности клиентов» выпущено в июне 2007 г., вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2008. В соответствии с Толкованием 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.
- Толкование IFRIC 15 «Соглашения по возведению недвижимости» вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009. Толкование 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. Толкование также содержит руководство по определению того, попадает ли договор в сферу применения Стандарта IAS 11 «Договоры на строительство» или Стандарта IAS 18 «Выручка», и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к Стандарту IAS 18.
- Толкование IFRIC 16 «Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность» выпущено в июле 2008 г., вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.10.2008. Толкование 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.
- Толкование IFRIC 18 «Получение активов от клиентов» выпущено в январе 2009 г. Толкование должна применяться на перспективной основе в отношении учета активов, полученных от клиентов 01.07.2009 или после этой даты. В Толковании 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.

Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», пересмотренный в ноябре 2009 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.
- Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», пересмотренный в январе 2008 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт предусматривает, что отчитывающаяся организация должна распределять общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися «долей меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток. При этом действующий в настоящее время Стандарт IAS 27 предусматривает отнесение дефицита собственных средств дочерней организации в большинстве случаев на собственников материнской организации. Пересмотренный Стандарт указывает, что изменение в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящее к потере контроля над дочерней организацией, должно отражаться в учете как операции с собственниками. Кроме того, в Стандарте говорится, что организация признает прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией. На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по справедливой стоимости.
- Стандарт IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые», пересмотренный в ноябре 2008 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователям и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений.
- Стандарт IFRS 3 «Объединение организаций», пересмотренный в январе 2008 г., вступает в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 01.07.2009 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный Стандарт IFRS 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения организаций и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Организация-покупатель будет отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила.

- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» выпущен в ноябре 2009 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит Стандарт IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31.12.2009 или после этой даты. Первая часть Стандарта IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе.
- Изменения «Применимость к хеджируемым статьям» к Стандарту IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» выпущены в августе 2008 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты. Изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях.
- Изменения «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» выпущены в октябре 2009 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте IAS 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых финансовых инструментов организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.
- Изменения «Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые» к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» выпущены в июле 2009 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2010 или после этой даты. Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих Стандарт впервые, на Международные стандарты финансовой отчетности.
- Изменения «Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами» к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» выпущены в июне 2009 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2010 или после этой даты. Изменения уточняют сферу применения Стандарта IFRS 2, взаимодействие Стандарта IFRS 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов.
- Сборник «Усовершенствования МСФО» выпущен в апреле 2009 г. Большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2010 или после этой даты. Совет по МСФО выпустил второй сборник изменений к МСФО, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения.
- Толкование IFRIC 17 «Распределение неденежных активов владельцам» выпущено в ноябре 2008 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты. Толкование 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 вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения/Дополнения повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

2.2 Консолидация

Дочерние компании

Банк не имеет дочерних компаний.

Ассоциированные организации

Ассоциированные организации – организации, которые не контролируются Банком, но на которые Банк оказывает значительное влияние и владеет от 20% до 50% голосов. Инвестиции в ассоциированные организации первоначально признаются по себестоимости и в дальнейшем учитываются по методу долевого участия. Инвестиции Банка в ассоциированные организации включают определяемый при их приобретении гудвил (без любых накопленных убытков от обесценения).

После приобретения долей в ассоциированных организациях прибыли или убытки признаются в отчете о прибылях и убытках, а изменения – в резервах. Накопленные изменения после приобретения долей корректируются в корреспонденции с балансовой стоимостью инвестиций. Если доля Банка в убытках ассоциированной организации равна или превышает его долю участия в ней, включая необеспеченную дебиторскую задолженность, Банк не признает дальнейшие убытки, если только он не принимает на себя обязательства или не совершает платежи от имени ассоциированной организации.

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Нереализованные прибыли от операций между Банком и ассоциированными организациями не принимаются в расчет общего результата Банка от инвестиций в ассоциированные организации. Нереализованные убытки также не учитываются, если только такие операции не свидетельствуют об обесценении соответствующих активов. Учетные политики подлежат корректировке, когда возникает необходимость обеспечить согласованность политик Банка и ассоциированных организаций. Изменение в прибылях и убытках от инвестиций в ассоциированные организации признается в отчете о совокупном доходе.

Информация об инвестициях Банка в ассоциированные организации раскрыта в **Примечании 9**.

2.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевыми и долговыми ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого ЦБ РФ на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу ЦБ РФ, установленному на конец отчетного периода, признаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар	–	30,2442 руб.	(2008: 29,3804 руб.),
1 евро	–	43,3883 руб.	(2008: 41,4411 руб.).

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости – в составе резервов.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевыми инструментами, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе резервов.

Ассоциированные компании

Результаты и финансовое положение всех ассоциированных компаний Банка, имеющих функциональную валюту, отличную от валюты представления, пересчитываются в валюту представления следующим образом:

- активы и обязательства по каждому непосредственному балансу переоцениваются по курсу закрытия биржи по состоянию на дату отчета о финансовой позиции;
- доходы и расходы по каждому отчету о совокупном доходе переоцениваются по средним обменным курсам (в случае, если эти средние курсы являются близкой аппроксимацией кумулятивного эффекта преобладающих курсов на даты операций; в противном случае доходы и расходы переоцениваются на даты операций); и
- все итоговые курсовые разницы признаются как резерв.

При консолидации курсовые разницы от переоценки чистой инвестиции в зарубежные компании, займов и других инструментов в иностранных валютах, признаваемых как хеджи таких инвестиций, относятся на прочую совокупную прибыль. При урегулировании или частичном урегулировании зарубежной операции такие курсовые разницы признаются в отчете о совокупном доходе как часть прибыли или убытка от реализации.

2.5 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ и других банках на счетах до востребования и овернайт, средства, депонированные в ЦБ РФ в форме обязательных резервов, а также эквиваленты денежных средств –

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения и с указанием эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения и с указанием

Обязательные резервы в ЦБ РФ – денежные средства, не предназначенные для финансирования текущих операций. В связи с этим они исключены из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления отчета о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

2.6 Финансовые инструменты

Все финансовые активы и обязательства, включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Классы «Торговые финансовые активы», «Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания», «Торговые финансовые обязательства», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Торговые финансовые активы – это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Торговые финансовые обязательства – это обязательства, выпущенные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по поставке финансовых активов, не имеющих в наличии у продавца («короткие позиции»), а также деривативы.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютнообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникало бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания, и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, – это торговые финансовые активы и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

Ссуды и дебиторская задолженность

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Кредиты и займы другим банкам включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность – суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевых инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- Если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Векселя» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки и векселей, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия;
- класс «Прочие заемные средства» включают денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, субординированные займы, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), а также конвертируемые облигации.

Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

2.7 Резервы

Резервы отражаются в ОТЧЕТНОСТИ при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

2.8 Финансовая аренда

Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением неоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочей кредиторской задолженности.

Требования по договорам финансовой аренды

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

2.9 Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в балансе в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение – в составе других доходов.

2.10 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина.

2.11 Процентные доходы и расходы

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Процентный доход признается в отчете о прибылях и убытках по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности – это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности – это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе чистого дохода/убытка по финансовым инструментам.

2.12 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

2.13 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

2.14 Прочие доходы и убытки по финансовым инструментам

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервов, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

2.15 Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуальному оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельного значения, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям»;

(b) для долевых инструментов, учитываемых по себестоимости, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе;

(с) для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, – накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевого инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе.

2.16 Основные средства

К основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения. По объектам основных средств, признанным в балансе до 31.12.2002, декабря первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств – по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

2.19 Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы – с неограниченного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.

2.20 Обесценение нефинансовых активов

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

На каждую отчетную дату Банк тестирует основные средства, нематериальные активы и прочие нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения – по статье «Другой доход».

2.21 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

2.22 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в 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.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

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 существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные 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.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

2.23 Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Выкупленные акции

Финансовая отчетность
АКБ «ОБПИ» (ОАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

2.24 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Коммиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.25 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется соответствующим подразделением в соответствии с политикой, утвержденной советом директоров / правлением. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Правление обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска – кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

3.1 Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в кредитном подразделении и подотчетны правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых ЦБ РФ в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются ежеквартально правлением. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторяются ежедневно.

Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже.

Обеспечение

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- закладные на (ипотека) жилую(ой) недвижимость(и);
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевыми ценные бумаги.

Долгосрочные кредиты корпоративным клиентам, как правило, обеспечены; обязательства по револьверным кредитным линиям, как правило, не обеспечены. По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов клиентам, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

Деривативы

Банк обеспечивает жесткий контроль за соблюдением лимитов по чистой открытой позиции по производным инструментам (разнице между контрактами на покупку и продажу) как по суммам, так и по срокам. При определенных обстоятельствах сумма объекта учета, находящегося под воздействием кредитного риска, устанавливается в пределах текущей справедливой стоимости инструмента, что благоприятно для Банка (когда по активам справедливая стоимость положительная), которая в отношении производных инструментов составляет только малую часть контракта, или условной стоимости, используемой для выражения стоимости находящихся в обращении инструментов. Управление таким кредитным риском в части установления общих лимитов кредитования клиентов осуществляется совместно с управлением потенциальным риском, вытекающим от рыночных изменений цен. Расчетный риск возникает в некоторых случаях, при которых платеж денежными средствами, ценными бумагами или долями определяется вероятностью получения денег, ценных бумаг и долей. Ежедневные расчетные лимиты устанавливаются по каждому контрагенту для целей покрытия сводного показателя по всему расчетному риску, возникающего в связи с операциями Банка на рынке на соответствующую дату.

Соглашения по групповому неттингу

Банк дополнительно ограничивает воздействие на него риска кредитных потерь путем заключения соглашений по групповому неттингу с контрагентами, по которым он берет на себя выполнение существенного объема операций. Соглашения по групповому неттингу, как правило, не приводят к изменениям балансовых активов и обязательств, так как расчеты обычно регулируются на валовой основе. Тем не менее, кредитный риск, ассоциируемый с благоприятными контрактами, снижается соглашениями по групповому неттингу до такой величины, что если дефолт случится, то все суммы от контрагентов будут аннулированы и урегулированы на нетто-основе. Предмет соглашений по групповому неттингу может изменить за достаточно короткий период общее воздействие кредитного риска по производным инструментам на Банк, так как он находится под влиянием каждой операции в рамках соглашения.

Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии и аккредитивы-стендбай, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель существенно не отличается от второго.

3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	Максимальная подверженность кредитному рisku	
	2009	2008
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:		
Денежные средства и их эквиваленты		
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	248 489	269 415
Финансовые активы:		
• Кредиты и займы другим банкам	455 331	378 739
• Кредиты и займы клиентам	1 268 947	2 276 981
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	409 484	32 861
Торговая и прочая дебиторская задолженность	122 610	2 261
	2 504 861	2 960 257
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:		
Финансовые гарантии	61 977	268 943
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	204 521	229 878
	266 498	498 821

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

Концентрация кредитного риска

(а) По географическому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

Финансовая отчетность
АКБ «ОБПИ» (ОАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Всего</i>
2009				
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:				
Денежные средства и их эквиваленты				
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	245 481	3 008	-	248 489
Финансовые активы:				
• Кредиты и займы другим банкам	452 760	2 571	-	455 331
• Кредиты и займы клиентам	1 268 947	-	-	1 268 947
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	409 484	-	-	409 484
Торговая и прочая дебиторская задолженность	122 610	-	-	122 610
	2 499 282	5 579	-	2 504 861
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:				
Финансовые гарантии	61 977	-	-	61 977
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	204 521	-	-	204 521
	266 498	-	-	266 498
2008				
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:				
Денежные средства и их эквиваленты				
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	9 803	259 612	-	269 415
Финансовые активы:				
• Кредиты и займы другим банкам	289 216	89 523	-	378 739
• Кредиты и займы клиентам	2 276 827	-	154	2 276 981
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	32 861	-	-	32 861
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 261	-	-	2 261
	2 610 968	349 135	154	2 960 257
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:				
Финансовые гарантии	268 943	-	-	268 943
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	229 878	-	-	229 878
	498 821	-	-	498 821

(b) По отраслевому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые институты	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
2009						
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:						
Денежные средства и их эквиваленты						
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	248 489	-	-	-	-	248 489
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам	455 331	-	-	-	-	455 331
• Кредиты и займы клиентам	-	301 940	727 154	171 914	67 939	1 268 947
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	409 484	-	409 484
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	122 610	-	122 610
	703 820	301 940	727 154	704 008	67 939	2 504 861
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:						
Финансовые гарантии	-	-	-	61 977	-	61 977
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	-	204 521	-	204 521
	-	-	-	266 498	-	266 498
2008						
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:						
Денежные средства и их эквиваленты						
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	269 415	-	-	-	-	269 415
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам	378 739	-	-	-	-	378 739
• Кредиты и займы клиентам	300 167	714 970	798 727	376 587	86 530	2 276 981
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	32 861	-	32 861
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	2 261	-	2 261
	948 321	714 970	798 727	411 709	86 530	2 960 257
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:						
Финансовые гарантии	-	-	-	268 943	-	268 943
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	-	229 878	-	229 878

-	-	-	498 821	-	498 821
---	---	---	---------	---	---------

3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	<i>Кредиты и займы другим банкам</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Торговая и прочая деби- торская задол- женность</i>	<i>Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов</i>	<i>Всего</i>
2009					
Непросроченные и необесцененные активы	455 331	-	122 701	248 489	826 521
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	1 430 159	-	-	1 430 159
Валовая стоимость	455 331	1 430 159	122 701	248 489	2 256 680
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(161 212)	-	-	(161 212)
Чистая стоимость	455 331	1 268 947	122 701	248 489	2 095 468
2008					
Непросроченные и необесцененные активы	2 504	-	2 261	269 415	274 180
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	382 137	2 387 008	-	-	2 769 145
Валовая стоимость	384 641	2 387 008	2 261	269 415	3 043 325
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(5 902)	(110 027)	-	-	(115 929)
Чистая стоимость	378 739	2 276 981	2 261	269 415	2 927 396

При внедрении услуг на новых рынках или охвате услугами новых отраслей в целях минимизации потенциального воздействия возрастающего кредитного риска Банк ориентируется в большей степени на крупных корпоративных клиентов, банки с хорошим кредитным рейтингом, розничных клиентов, имеющих достаточное обеспечение.

- Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями**

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, улучшения условий обслуживания формально вне кредитной сделки, изменения и отсрочки платежей. Подход к реструктуризации в отношении ранее просроченной задолженности с восстановленным статусом аналогичен вышеуказанным формам реструктуризации. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по суждениям руководства Банка, подтверждают высокую вероятность осуществления платежей в дальнейшем. Реструктуризация применяется в основном в отношении срочных кредитов и займов клиентам, особенно потребительских кредитов.

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет ссуд и дебиторской задолженности с пересмотренными договорными условиями, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

3.1.6 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

3.2 Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевыми инструментами. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в соответствующем подразделении и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевыми инструментами по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Стресс-тестирование

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством в каждом бизнес-подразделении и правлением.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

3.2.2 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

Финансовая отчетность
АКБ «ОБПИ» (ОАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

		Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
2009						
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты		131 151	16 275	238 498	109	386 033
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам		366 507	23 742	65 082	-	455 331
• Кредиты и займы клиентам		605 333	457 839	205 775	-	1 268 947
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		409 484	-	-	-	409 484
Торговая и прочая дебиторская задолженность		8 158	32 708	81 744	-	122 610
Итого монетарные активы		1 520 633	530 564	591 099	109	2 642 405
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков		(30 010)	-	-	-	(30 010)
• Средства клиентов		(1 443 658)	(165 366)	(42 308)	(261)	(1 651 593)
• Векселя		(450 829)	(224 624)	(22 684)	-	(698 137)
• Субординированные займы	-	-	-	(737 601)	-	(737 601)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий		(95)	-	-	-	(95)
Торговая и прочая кредиторская задолженность		(1 943)	-	(2 420)	(38)	(4 401)
Итого монетарные обязательства		(1 926 535)	(389 990)	(805 013)	(299)	(3 121 837)
Чистая валютная позиция		(405 902)	140 574	(213 914)	(190)	(479 432)
Обязательства кредитного характера		(214 518)	(4 688)	(47 292)	-	(266 498)
2008						
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты		391 220	271 853	8 922	92	672 087
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам		289 216	2 497	87 026	-	378 739
• Кредиты и займы клиентам		1 615 383	590 664	70 934	-	2 276 981
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		32 861	-	-	-	32 861
Торговая и прочая дебиторская задолженность		2 261	-	-	-	2 261
Итого монетарные активы		2 330 941	865 014	166 882	92	3 362 929
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков		(10)	-	-	-	(10)
• Средства клиентов		(811 354)	(701 629)	(84 845)	(292)	(1 598 120)
• Векселя		(744 871)	(180 675)	-	-	(925 546)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий		(9 769)	-	-	-	(9 769)
Торговая и прочая кредиторская задолженность		(2 115)	(132)	(50)	-	(2 297)

Финансовая отчетность
АКБ «ОБПИ» (ОАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

задолженность	-				
Итого монетарные обязательства	(1 568 119)	(882 436)	(84 895)	(292)	(2 535 742)
Чистая валютная позиция	762 822	(17 422)	81 987	(200)	827 187
Обязательства кредитного характера	(498 821)	-	-	-	(498 821)

3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств – это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости – это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, которые мониторятся ежедневно правлением.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

2009	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	248 489	-	-	-	-	248 489
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам	174 351	-	280 980	-	-	455 331
• Кредиты и займы клиентам	99 655	16 497	847 513	305 282	-	1 268 947
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	409 484	-	-	409 484
Торговая и прочая дебиторская задолженность	122 610	-	-	-	-	122 610
	645 105	16 497	1 537 977	305 282	-	2 504 861
Обязательства под воздействием процентного риска						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(30 010)	-	-	-	-	(30 010)
• Средства клиентов	(1 255 300)	(145 767)	(236 786)	(13 740)	-	(1 651 593)
• Векселя	(200)	(466 002)	(231 935)	-	-	(698 137)
• Субординированные займы	-	-	-	(737 601)	-	(737 601)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(4 401)	-	-	-	-	(4 401)
	(1 289 911)	(611 769)	(468 721)	(751 341)	-	(3 121 742)

Финансовая отчетность
АКБ «ОБПИ» (ОАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Чистый процентный разрыв	(644 806)	(595 272)	1 069 256	(446 059)	-	(616 881)
2008						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	269 415	-	-	-	-	269 415
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам	376 234	2 497	-	-	-	378 731
• Кредиты и займы клиентам	241 702	1 484 227	497 309	53 743	-	2 276 981
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	32 861	-	32 861
	887 351	1 486 724	497 309	86 604	-	2 957 988
Обязательства под воздействием процентного риска						
Финансовые обязательства:						
• Средства клиентов	(30 057)	(47 387)	(60 493)	(624 433)	-	(762 370)
• Векселя	(387 847)	(537 699)	-	-	-	(925 546)
	(417 904)	(585 086)	(60 493)	(624 433)	-	(1 687 916)
Чистый процентный разрыв	469 447	901 638	436 816	(537 829)	-	1 270 072

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые казначейством, включают:

- повседневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Казначейство также отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида неполученных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы «стэнд-бай» и гарантии.

3.3.2 Фундирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются правлением в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

3.3.3 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2009						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	30 010	-	-	-	-	30 010
• Средства клиентов	1 267 853	150 140	258 097	20 335	-	1 696 425
• Векселя	200	513 276	236 129	-	-	749 605
• Субординированные займы	29 504	59 008	265 536	1 416 192	751 124	2 521 364
Торговая и прочая кредиторская задолженность	4 401	-	-	-	-	4 401
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	1 331 968	722 424	759 762	1 436 527	751 124	5 001 805
2008						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	10	-	-	-	-	10
• Средства клиентов	873 647	84 689	103 559	692 526	-	1 754 421
• Векселя	395 634	554 174	-	-	-	949 808
Торговая и прочая кредиторская задолженность	16 810	639	-	-	-	17 449
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	1 286 101	639 502	103 559	692 526	-	2 721 688

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость текущих (сроком до 1 года) и долгосрочных финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

- **Кредиты и займы другим банкам**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

- **Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

- **Средства других банков и клиентов, векселя, субординированный заем, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

- **Внебалансовые финансовые обязательства**

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

3.5 Управление капиталом

Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно правлением. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

По состоянию на отчетную дату нормативный капитал составляет 1821785 тыс. руб. (2008: 1219178 тыс. руб.).

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Увеличение нормативного капитала в 2009 году в основном связано с привлечением субординированного займа.

Финансовая отчетность
АКБ «ОБПИ» (ОАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение долевых инструментов

Банк определяет, что долевые инструменты обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависимыми от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2009	2008
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	115 385	370 683
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	248 489	269 415
Наличная валюта	22 159	31 989
Итого денежные средства и их эквиваленты	386 033	672 087
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(14 355)	(3 675)
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	371 678	668 412

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Нижe представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию « Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2009	2008
Торговые финансовые активы		
Долевые инструменты	<u>1 668 408</u>	<u>-</u>
Итого торговые финансовые активы	<u>1 668 408</u>	<u>-</u>
Итого по категории "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	<u>1 668 408</u>	<u>-</u>

Вышеуказанные финансовые инструменты имеют рыночные котировки.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Ссуды и дебиторская задолженность

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	Примечание	2009	2008
Кредиты и займы другим банкам			
Валовая стоимость кредитов и займов другим банкам		455 331	384 641
Оценочный резерв по кредитным потерям		-	(5 902)
Чистая стоимость кредитов и займов другим банкам		455 331	378 739
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-
Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			
Кредитные карты		-	1 559
Срочные кредиты		69 218	79 300
Ипотека		-	7 285
Корпоративные клиенты:			
Малый и средний бизнес		1 360 941	2 298 864
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам		1 430 159	2 387 008
Оценочный резерв по кредитным потерям		(161 212)	(110 027)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам		1 268 947	2 276 981
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		305 282	53 743
Торговая и прочая дебиторская задолженность			
Прочая дебиторская задолженность		122 701	2 261
Валовая стоимость торговой и дебиторской задолженности		122 701	2 261
Оценочный резерв по кредитным потерям		(91)	-
Чистая стоимость торговой и дебиторской задолженности		122 610	2 261
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-
Ссуды и дебиторская задолженность, включенные в другие классы			
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	5	248 489	269 415
Итого по категории "Ссуды и дебиторская задолженность"		2 095 377	2 927 396

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения кредитов и дебиторской задолженности в разрезе классов в течение периода:

Финансовая отчетность
АКБ «ОБПИ» (ОАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2009			2008		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
Кредиты и займы другим банкам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	5 902	-	5 902	9 204	-	9 204
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(5 902)	-	(5 902)	(3 302)	-	(3 302)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	-	-	5 902	-	5 902
Кредиты и займы клиентам						
Ритейл						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	129	1 485	1 614	108	7 181	7 289
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	1 374	(1 485)	(111)	21	(5 696)	(5 675)
Списание безнадежной задолженности	(224)	-	(224)	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	1 279	-	1 279	129	1 485	1 614
Корпоративные клиенты						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	90 442	17 971	108 413	125 797	16 970	142 767
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	69 491	(17 971)	51 520	(35 355)	1 001	(34 354)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	159 933	-	159 933	90 442	17 971	108 413
Всего по кредитам и займам клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	90 571	19 456	110 027	125 905	24 151	150 056
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	70 865	(19 456)	51 409	(35 334)	(4 695)	(40 029)
Списание безнадежной задолженности	(224)	-	(224)	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	161 212	-	161 212	90 571	19 456	110 027
Торговая и прочая дебиторская задолженность						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	-	-	-	-	-
Всего по ссудам и дебиторской задолженности						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	96 473	19 456	115 929	135 109	24 151	159 260
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	64 963	(19 456)	45 507	(38 636)	(4 695)	(43 331)
Списание безнадежной задолженности	(224)	-	(224)	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	161 212	-	161 212	96 473	19 456	115 929

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2009	2008
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
Котируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- других банков	95 416	-
- корпоративные	314 068	32 861
Валовая стоимость долговых инструментов, имеющих в наличии для продажи	409 484	32 861
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
Чистая стоимость долговых инструментов, имеющих в наличии для продажи	409 484	32 861
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>409 484</i>	<i>32 861</i>
Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
Котируемые	131 087	379 456
Итого долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	131 087	379 456
Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости	2	2
Итого по категории "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"	540 573	412 319

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Инвестиции в ассоциированные организации

Компания ОАО «Внешстройимпорт» занимается строительством является частной компанией. Акции данной компании не котируются на бирже. По мнению руководства, справедливая стоимость инвестиций на отчетную дату составляет 4800 тыс. руб. (2008: 4800 тыс. руб.).

Доля Банка в ассоциированной компании составляет 48% (2008: 48%).

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Основные средства

	Классы основных средств			Всего
	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автотранспортные средства и прочее	
Срок полезной службы, лет				
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	
Валовая стоимость на 31.12.2007	352	11 907	2 461	14 720
Валовая стоимость на 31.12.2008	352	11 030	19 201	30 583
Валовая стоимость на 31.12.2009	352	13 879	19 201	33 432
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2007	41	7 397	1 463	8 901
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2008	55	7 812	2 901	10 768
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2009	69	9 650	4 658	14 377
Выверка балансовой стоимости:				
Балансовая стоимость на 31.12.2007	311	4 510	998	5 819
Поступления	-	744	17 057	17 801
Выбытия	-	(28)	2	(26)
Амортизация	(14)	(2 008)	(1 757)	(3 779)
Балансовая стоимость на 31.12.2008	297	3 218	16 300	19 815
Поступления	-	3 001	-	3 001
Выбытия	-	(34)	-	(34)
Амортизация	(14)	(1 956)	(1 757)	(3 727)
Балансовая стоимость на 31.12.2009	283	4 229	14 543	19 055

По состоянию на отчетную дату основные средства протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены интернет-сайтом Банка. Валовая стоимость по состоянию на отчетную дату составляет 96 тыс. руб. (2008: 81 тыс. руб.), накопленная амортизация – 14 тыс. руб. (2008: 7 тыс. руб.). По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие активы

	Примечание	2009	2008
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	122 610	2 261
Нематериальные активы	11	82	74
Требования по текущим налогам на прибыль		10 498	1 804
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты		4 687	2 817
Другие активы		-	17
Итого прочие активы		137 877	6 973
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		<i>82</i>	<i>74</i>

По состоянию на отчетную дату прочие нефинансовые активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2009	2008
Средства других банков		
Счета до востребования и овернайты	30 010	10
Итого средства других банков	30 010	10
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
Средства клиентов		
Ритейл		
- текущие счета и вклады до востребования	130 493	96 469
- срочные депозиты	105 471	680 539
Государственный и общественный сектор		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	1 454	289 526
Малый и средний бизнес		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	745 555	449 753
- срочные депозиты	668 620	81 828
Прочие	-	5
Итого средства клиентов	1 651 593	1 598 120
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	13 740	624 433
Векселя	698 137	925 546
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
Субординированные займы	737 601	-
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	737 601	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность		
Торговая кредиторская задолженность	342	-
Прочие начисления	215	-
Прочая кредиторская задолженность	3 844	2 297
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	4 401	2 297
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"	3 121 742	2 525 973

Субординированные займы, привлеченные Банком, не обеспечены. Досрочное погашение субординированных займов не предусматривается.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие обязательства

	Примечание	2009	2008
Обязательства по договорам финансовых гарантий		95	9 769
Торговая и прочая кредиторская задолженность	13	4 401	2 297
Обязательства по текущим налогам на прибыль		2 284	426
Отложенные налоговые обязательства	21	4 348	-
Авансы полученные, отложенные доходы		163	4 260
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль		303	694
Другие обязательства		-	3
Итого прочие обязательства		11 594	17 449
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		4 348	-

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды

	2009	2008
Выпущенный капитал		
Акционерный капитал	747 527	747 527
Эмиссионный доход	1 016 209	1 016 209
	1 763 736	1 763 736
Резервы		
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	15 954	(60 770)
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(427 601)	(472 377)
	(411 647)	(533 147)
	1 352 089	1 230 589

Выпущенный капитал

В течение периода выпущенный капитал не изменялся.

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату: акционерный капитал – 402406 тыс. руб. (2008: 402406 тыс. руб.).

Финансовая отчетность
АКБ «ОБПИ» (ОАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,1 руб. за акцию (2008: 0,1 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 195284 тыс. руб.

Прочие капитальные резервы

Ниже представлена информация об изменениях резервов в течение периода:

	2009	2008
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		
По состоянию на начало периода	(60 770)	-
Чистый доход/(убыток) от изменений в справедливой стоимости	870	(60 770)
Отложенный налог применительно к изменениям в справедливой стоимости активов	(3 989)	-
Чистый убыток, отнесенный на прибыль за период в связи с выбытием и обесценением активов	79 843	-
По состоянию на начало периода	15 954	(60 770)

Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2009	2008
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- ссудам и дебиторской задолженности	330 694	370 675
- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	9 521	1 551
	340 215	372 226
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(123 313)	(94 277)
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	216 902	277 949

Финансовая отчетность
АКБ «ОБПИ» (ОАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Чистый комиссионный доход/убыток

	2009	2008
Комиссионные доходы, связанные с:		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	30 501	20 712
- доверительными и другими фидуциарными операциями	-	113
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	3 859	1 845
	34 360	22 670
Комиссионные расходы, связанные с:		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(2 003)	(2 129)
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	(207)	(41)
	(2 210)	(2 170)
	32 150	20 500

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

	2009	2008
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- классифицированным как предназначенные для торговли	9 413	(28 224)
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	28 529	15 972
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	(6 556)	-
Чистый доход/(убыток) по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	351	-
	31 737	(12 252)

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Чистый доход/убыток от валютных операций

	2009	2008
Чистый доход/(убыток) от операций с драгоценными металлами и камнями	1 764	-
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	68 454	1 181
Курсовые разницы	<u>(38 565)</u>	<u>2 823</u>
	<u>31 653</u>	<u>4 004</u>

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot", "forward".

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Административные и прочие расходы

	2009	2008
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала:		
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	125 573	140 938
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством	14 377	13 357
- другие расходы на содержание персонала	5 049	2 361
Амортизация:		
- по основным средствам	3 727	3 779
- по нематериальным активам	9	3
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	27 579	25 650
- платежи по субаренде	-	(5 672)
Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием:		
- расходы по ремонту основных средств и другого имущества	590	-
- расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	1 611	1 098
- плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 150	1 237
- по списанию стоимости материальных запасов	592	902
- по обесценению основных средств и другого имущества	8	-
- по выбытию (реализации) имущества	798	-
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	87	402
- служебные командировки	869	314
- охрана	12 818	8 395
- реклама	990	1 227
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	9 128	7 923
- аудит	660	-
- публикация отчетности	32	-
- страхование	3 125	3 354
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	10 526	11 278
- прочие организационные и управленческие расходы	1 125	3 144
	221 423	219 690
Прочие расходы		
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	95	5 581
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	-	50
Другие расходы	-	4 145
	95	9 776

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 23**.

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Налоги на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

	2009	2008
Расход/(возмещение) по текущему налогу	2 284	39 082
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	359	-
	2 643	39 082

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2008: 24%).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2009	2008
Учетная прибыль/(убыток)	47 419	106 794
Теоретический налог/(возмещение налога)	9 484	21 359
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения	(6 841)	17 723
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	2 643	39 082

Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2008: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

Финансовая отчетность
АКБ «ОБПИ» (ОАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

		Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		
	На начало периода	в прибыли	в капитале	На конец периода
2009				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	1 400	-	1 400
Оценочный резерв по кредитным потерям	4 639	(4 639)	-	-
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	17 506	-	(17 506)	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	799	-	799
Прочие	2 581	(2 503)	-	78
	24 726	(4 943)	(17 506)	2 277
Отложенные налоговые обязательства				
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(2 636)	-	(2 636)
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	(3 989)	(3 989)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(9)	9	-	-
	(9)	(2 627)	(3 989)	(6 625)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(24 717)	7 211	17 506	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	-	(359)	(3 989)	(4 348)
2008				
Отложенные налоговые активы				
Оценочный резерв кредитным потерям	14 563	(9 924)	-	4 639
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	17 506	17 506
Прочие	1 211	1 370	-	2 581
	15 774	(8 554)	17 506	24 726
Отложенные налоговые обязательства				
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(303)	303	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(46)	37	-	(9)
	(349)	340	-	(9)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(15 425)	(9 292)	-	(24 717)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	-	(17 506)	17 506	-

Более подробная информация о доходах/расходах по отложенным налогам, относимых непосредственно на прочий совокупный доход, раскрыта в **Примечании 15**.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• **Обязательства по судебным разбирательствам**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

• **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

• **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2009	2008
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	28 458	7 011
от 1 года до 5 лет	-	-
свыше 5 лет	-	-
	28 458	7 011
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	-	-
	28 458	7 011

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2009	2008
Обязательства по выдаче кредитов и займов	204 521	229 878
Гарантии	62 072	278 712
Обязательства по финансовым гарантиям	(95)	(9 769)
	<u>266 498</u>	<u>498 821</u>

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

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Связанные стороны

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

За отчетный период краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу составляют 51543 тыс. руб. (2008: 66661 тыс. руб.).

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 24 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.