

**АКЦИОНЕРНЫЙ
ЛЕСОПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»**

**НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

МОСКВА 2010

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимого аудитора

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о прибылях и убытках.....	2
Отчет об изменении в капитале.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение.....	9
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	9
3	Краткое изложение принципов учетной политики.....	10
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	16
5	Новые учетные положения.....	17
6	Денежные средства и их эквиваленты.....	22
7	Кредиты и авансы клиентам.....	23
8	Основные средства и улучшения арендованного имущества.....	24
9	Прочие активы.....	25
10	Средства других банков.....	25
11	Средства клиентов.....	25
12	Прочие обязательства.....	26
13	Уставный капитал.....	26
14	Эмиссионный доход.....	27
15	Нераспределенная прибыль.....	27
16	Процентные доходы и расходы.....	27
17	Административные и прочие операционные расходы.....	27
18	Налог на прибыль.....	28
19	Управление финансовыми рисками.....	29
20	Условные обязательства.....	36
21	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	37

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»:

- 1 Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «ЛЕСПРОМБАНК» (в дальнейшем – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом состоянии по состоянию на 31 декабря 2009 года, отчета о совокупном доходе и отчета о движении денежных средств за 2009 год, а также примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

- 2 Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля для обеспечения подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, которые могут являться следствием мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также вынесение бухгалтерских оценок, адекватных при существующих обстоятельствах.

Ответственность аудитора

- 3 Наша обязанность заключается в том, чтобы представить аудиторское заключение в отношении данной финансовой отчетности по итогам проведенного аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам аудит должен соответствовать требованиям профессиональной этики и планироваться и проводиться таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.
- 4 Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от мнения аудитора, в том числе от оценки рисков возникновения существенных искажений, содержащихся в финансовой отчетности, допущенных вследствие мошеннических или ошибочных действий. При оценке рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, с целью разработки аудиторских процедур, адекватных в существующих обстоятельствах, при этом в задачу аудитора не входит выражение мнения в отношении эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает оценку правильности применяемых принципов учетной политики и адекватности существенных оценок руководства, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.
- 5 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение.

Мнение

- 6 По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

30 июня 2010 года

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг»

О.В.Трохова

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2009 года

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	151 977	383 493
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		1 860	464
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Кредиты и авансы клиентам	7	640 558	480 215
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
Отложенное налоговое требование		-	-
Основные средства	8	7 153	8 473
Текущие требования по налогу на прибыль		5 129	6 278
Прочие активы	9	3 816	(3 221)
Итого активов		810 493	875 702
Обязательства			
Средства других банков	10	32 245	12 981
Средства клиентов	11	332 117	445 509
Прочие обязательства	12	629	985
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 625	85
Отложенное налоговое обязательство			213
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		366 616	459 773
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	13	378 505	378 505
Эмиссионный доход	14	55 430	55 430
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит) отчетного периода	15	27 948	13 949
Нераспределенная прибыль прошлых лет		(18 006)	(31 955)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		443 877	415 929
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		810 493	875 702

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 30 июня 2010 года.

И.А. Таекина
Зам. Председателя Правления

Ф.Р. Курбанмагомедова
Главный бухгалтер

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ,
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Процентные доходы	16	96 931	61 835
Процентные расходы	16	(9 491)	(2 837)
Чистые процентные доходы		87 440	58 998
Резерв под обесценение кредитного портфеля	7	(7 009)	(22 984)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		80 431	36 014
Доходы/(Расходы) по операциям с ценными бумагами		-	26 354
Доходы за вычетом расходов/ (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		26 044	29 933
Доходы за вычетом расходов/ (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(430)	(54)
Комиссионные доходы		14 328	19 743
Комиссионные расходы		(986)	(708)
Изменение прочих резервов		4 083	-
Прочие операционные доходы		788	2 457
Административные и прочие операционные расходы	16	(88 015)	(90 475)
Прибыль до налогообложения		36 243	23 264
Расходы по налогу на прибыль	19	(8 295)	(9 315)
Чистая прибыль/(убыток)		27 948	13 949
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
Изменение фонда курсовых разниц		-	-
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций		-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		-	-
Совокупный доход за период		27 948	13 949

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 30 июня 2010 года.

И.А. Таекина
Зам. Председателя Правления

Ф.Р. Курбанмагомедова
Главный бухгалтер

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого собственные средства акционеров
Остаток на 31 декабря 2007 года		378 505	55 430	-	(31 955)	401 980
Чистая прибыль [Убыток] за период				-	13 949	13 949
Эмиссия акций				-		-
Эмиссионный доход				-		-
Остаток на 31 декабря 2008 года		378 505	55 430	-	(18 006)	415 929
Чистая прибыль [Убыток] за период		0	0	-	27 948	27 948
Остаток на 31 декабря 2009 года		378 505	55 430	-	9 942	443 877

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 30 июня 2010 года.

И.А. Таекина
Зам. Председателя Правления

Ф.Р. Курбанмагомедова
Главный бухгалтер

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)	Прим.	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		96 931	61 742
Проценты уплаченные		(9 491)	(2 837)
Доходы/(Расходы), полученные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	26 354
Доходы/(Расходы), полученные по операциям с иностранной валютой		26 044	29 933
Комиссии полученные		14 328	19 743
Комиссии уплаченные		(986)	(708)
Прочие полученные операционные доходы		788	2 453
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(76 836)	(92 737)
Уплаченный налог на прибыль		(5 818)	(12 585)
Денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		44 960	31 358
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(1 396)	4 352
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках		-	-
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	3 574
Чистый (прирост)/ снижение по инвестициям в ассоциируемые организации		-	2
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам		(167 078)	(105 075)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(2 898)	10 517
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		19 351	(17 851)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		(113 076)	12 753
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		(487)	(6 383)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(220 624)	(66 753)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	-
Выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	-
Изменение стоимости основных средств	9	(9 785)	2 218
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности		(9 785)	2 218
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дополнительная эмиссия акций		-	-
Эмиссионный доход		-	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(1 107)	(54)

Примечания на страницах с 9 по 37 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(231 516)	(64 589)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	383 493	448 082
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	151 977	383 493

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 30 июня 2010 года.

И.А. Таекина
Зам. Председателя Правления

Ф.Р. Курбанмагомедова
Главный бухгалтер

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, в отношении ОАО «ЛЕСПРОМБАНК» (далее - Банк).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ), с 1992 года. Банк имеет один филиал.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 127051, г. Москва, Петровский бульвар, д. 19/2 стр.1.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам: среди них практическая неконвертируемость национальной валюты в большинстве зарубежных стран, сравнительно высокая инфляция и активный экономический рост. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации и периодически может испытывать снижение ликвидности. Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не оговорено иное (см. Примечание 5 «Принятие новых или пересмотренных стандартов финансовой отчетности и интерпретаций»).

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях на добровольной основе.

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

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или скидки от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении признания доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, впоследствии учитываются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Прибыль или убыток при первоначальном признании отражаются в отчете о прибылях и убытках, кроме случаев, когда экономическая суть операции определяет их признание как актива, обязательства или операции, отражаемой в чистых активах участников.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательства и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по амортизированной стоимости; и признается в составе чистых активов участников и классифицируемых, как имеющиеся в наличии для продажи.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Средства в других банках. Средства в других банках отражаются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющий котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять

торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе чистых активов участников до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов чистых активов участников на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов чистых активов, принадлежащих участникам, на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя включаются в кредиты и авансы клиентам в соответствии с их экономическим содержанием и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Основные средства и улучшения арендованного имущества. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Улучшения арендованного имущества и оборудование отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию улучшений арендованного имущества и оборудования и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае обесценения улучшений арендованного имущества и оборудования они списываются по наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Амортизация. Амортизация по прочим компонентам улучшений арендованного имущества и оборудования рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным

снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания и сооружения	2-5%;
Грузовой специальный транспорт	10-20%;
Легковой транспорт	20-30%;
Оборудование	20%;
Компьютерное оборудование	25%;
Прочее банковское оборудование	5-25%;
Улучшение арендованного имущества	10-25%

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов включают производные финансовые обязательства перед корпоративными клиентами, клиентами физическими лицами и отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают финансовые инструменты, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит финансовые инструменты к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Банка.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они не отражены в составе чистых активов, принадлежащих участникам, в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде непосредственно в составе чистых активов участников.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств, и отражается по амортизированной стоимости.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, являющиеся частью эффективной процентной ставки, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, как например, приобретение акций или других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в

функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям.

На 31 декабря 2009 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,2442 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2008 г.: 29,3804 рубля за 1 доллар США) и 43,3883 рубля за 1 ЕВРО (31 декабря 2008 года: 41,4411 рубля за 1 ЕВРО).

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. 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. В случае если оценка понесенных, но не идентифицированных убытков по кредитам и авансам клиентам отличается на +/-10%, сумма резерва составит приблизительно на 142 333 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 68 232 тысяч рублей) больше, или на 142 333 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 68 232 тысяч рублей) меньше.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 19.

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

Принцип непрерывно действующего предприятия. Руководство считает, что Банк будет продолжать свою деятельность по крайней мере в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, и подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы понадобиться в случае, если Банк не сможет продолжить свою деятельность на непрерывной основе.

5 Новые учетные положения

В связи с выпуском в 2008 году новых стандартов и интерпретаций финансовая отчетность Общества за 2009 год отличается от отчетности за 2008 год. Ниже приведены стандарты и интерпретации, впервые примененные в финансовой отчетности за 2009 год и повлекшие внесение соответствующих изменений в учетную политику и другую информацию, раскрываемую в примечаниях к финансовой отчетности.

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

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (далее – МСФО (IFRS) 8) (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Новый МСФО (IFRS) 8 заменил МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность». В соответствии с новым МСФО (IFRS) 8, отчетность по операционным сегментам должна соответствовать сегментной отчетности, которая представляется руководству для анализа. Банк определяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры и географического расположения. Новый МСФО (IFRS) 8 оказал влияние на формат представления отчетности по сегментам в консолидированной финансовой отчетности Общества, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков.

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

займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный МСФО (IAS) 23 применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации» и *Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»* (выпущены в феврале 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные дополнительные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевыми инструментами. (Если Компания организована в форме общества с ограниченной ответственностью и выполняются критерии, указанные в параграфах 16A и 16B изменений к МСФО (IAS) 32, то доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств. Эти изменения применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.)

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

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

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

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

производные финансовые инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно.

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

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

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 13 «Программы формирования лояльности клиентов» (выпущена в июне 2007 года; вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2008 года или после этой даты). В соответствии с данной интерпретацией вознаграждения за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки, в результате которой они были получены, и тем самым часть справедливой стоимости общего полученного вознаграждения резервируется и откладывается на период, когда происходит ее использование. Интерпретация КИМФО (IFRIC) 15 «Соглашения по возведению недвижимости» (вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с:

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

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

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

В 2008 – 2009 годах также был опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность. МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 предусматривает, что организация должна распределять общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися «долей меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток. При этом действующий в настоящее время МСФО (IAS) 27 предусматривает отнесение дефицита собственных средств дочерней организации в большинстве случаев на собственников материнской организации. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 указывает, что изменение в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящее к потере контроля над дочерней организацией, должно отражаться в учете как операции с собственниками. Кроме того, в МСФО (IAS) 27 говорится, что организация признает прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией. На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по справедливой стоимости.

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

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

совокупный доход отчета о совокупных доходах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Применимость к хеджируемым статьям» (выпущены в августе 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях.

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

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

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

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

Изменение к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 5) разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5

Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Банк полагает, что данное изменение не окажет влияния на финансовую отчетность.

- Изменение к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и

обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений, анализирует активы и обязательства сегментов, Банк продолжит раскрывать данную информацию.

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

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

По мнению руководства Банка влияние этих изменений на финансовую отчетность Банка является незначительным. Руководство в настоящее время проводит оценку влияния принятия новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций в будущих периодах.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Наличные средства	51 713	204 538
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	91 901	151 622
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	5 506	19 926
- других стран	719	5 888
Расчетные счета в торговых системах	2 138	1 519
Итого денежных средств и их эквивалентов	151 977	383 493

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 18.

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
за 31 декабря 2009 года

7 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Потребительские кредиты физическим лицам	379 204	69 336
Кредиты корпоративным клиентам	308 969	451 485
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(47 615)	(40 606)
Итого кредитов и авансов клиентам	640 558	480 215

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка было 5 заемщиков - юридических лиц (2008 г.: 12 заемщиков) из которых 1 заемщик с общей суммой выданных кредитов, составляющей более 90 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составила 97 805 тысяч рублей (2008 г.: 102 000 тысяч рублей), или 31,7% кредитного портфеля юридических лиц до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2008 г.: 22,6%).

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка было 27 заемщиков – физических лиц (2008 год: 39 заемщика) из которых 7 заемщиков, с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составила 374 500 тысяч рублей (2008 г.: 0,00 тысяч рублей), или 98,8% кредитного портфеля физических лиц до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2008 г.: 0%).

Потребительские кредиты физическим лицам представляют розничные кредиты, предоставленные гражданам, проживающим в Москве и Дагестане. Данные кредиты имеют сроки погашения от 1 месяца до 5 лет и значительная их часть не обеспечена залогом. Клиенты Банка имеют право погасить эти кредиты до наступления срока погашения без наложения каких-либо санкций или штрафов.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	(40 606)	(22 677)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(7 009)	(17 929)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	(47 615)	(40 606)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	379 204	55,1%	69 336	13%
Инвестиционная деятельность	197 615	28,7%	199 100	38%
Производство	105 094	15,3%	6 969	2%
Транспорт	-	-	21 200	4%
Торговля	-	-	121 114	23%
Строительство	3 260	0,5%	-	-
Прочие	3 000	0,4%	103 102	20%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	688 173	100,0%	520 821	100,0%

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
за 31 декабря 2009 года

Ниже представлена информация о стоимости обеспечения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	111 354	219 204	209 762
Кредиты, обеспеченные:			
- автотранспортными средствами	-	-	-
- имущественными правами	197 615	-	197 615
- оборудованием	-	60 000	60 000
- товары в обороте и на складе	-	100 000	100 000
Итого кредитов и авансов клиентам	308 969	379 204	688 173

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	201 250	8 512	209 762
Кредиты, обеспеченные:			
- автотранспортными средствами	-	3 000	3 000
- имущественными правами	199 100	58 000	257 100
- оборудованием	25 350	-	25 350
- товары в обороте и на складе	25 610		25 610
Итого кредитов и авансов клиентам	451 309	69 512	520 821

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 18.

8 Основные средства и улучшения арендованного имущества

Основные средства в 2009 году.

	Здания и сооруже- ния	Автомо- -били	Компью- -теры	Офис- ное оборудо- вание	Немате- риальны е активы	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость с учетом инфляции							
на 31.12.2008	4 526	3 288	4 068	4 918	0	752	17 552
Приобретение	0	0	187	154	0	289	630
Выбытие	0	(630)	(143)	(34)	0	0	(807)
на 31.12.2009	4 526	2 657	4 113	5 038	0	1 041	17 375
Амортизация с учетом инфляции							
на 31.12.2008	1 154	2 220	2 519	2 463	0	694	9 050
Начисленная за период	147	361	737	662	0	32	1 939
Амортизация по выбывшим ОС	0	(630)	(105)	(33)	0	0	(768)
на 31.12.2009	1 301	1 951	3 152	3 092	0	727	10 222
Балансовая стоимость	3 225	707	961	1 946	0	314	7 153

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
за 31 декабря 2009 года

Основные средства в 2008 году.

	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Итого:
Первоначальная стоимость с учетом инфляции						
на 01/01/2008	4 526	3 288	3 680	3 581	698	15 772
Приобретение	0	0	722	1 550	53	2 326
Выбытие	0	0	(334)	(212)	(0)	(546)
на 01/01/2009	4 526	3 288	4 068	4 918	752	17 552
Амортизация с учетом инфляции						
на 01/01/2008	1 018	2 219	1 573	2 227	680	7 718
Начисленная за период	147	1	1 273	453	15	1 889
Выбытие	0	0	(315)	(212)	0	(527)
на 01/01/2009	1 165	2 220	2 531	2 469	694	9 080
Балансовая стоимость	3 360	1 067	1 538	2 450	57	8 473

9 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Предоплата	2 594	28
Дебиторская задолженность по торговым операциям	-	-
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	128	85
Прочее	2 666	2 364
Резервы по прочим активам	(1 572)	(5 698)
Итого прочих активов	3 816	(3 221)

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 18.

10 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	32 245	12 981
Итого средств других банков	32 245	12 981

В 2009 году Банк привлекал депозиты других банков по рыночным ставкам.

11 Средства клиентов

На 31 декабря 2009 года средства клиентов представлены текущими счетам/счетами до востребования и срочными вкладами физических лиц, а также текущим/расчетными счетами и срочными депозитами юридических лиц.

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
за 31 декабря 2009 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	191 704	405 853
- Срочные депозиты	125 091	500
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	156	21 821
- Срочные вклады	14 877	16 640
Прочие счета физических и юридических лиц	289	695
Итого средств клиентов	332 117	445 509

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 332 117 тысяч рублей (2008 г.: 445 509 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 18.

12 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Кредиторская задолженность	341	960
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	288	25
Итого прочих обязательств	629	985

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 18.

13 Уставный капитал

Номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала Банка составила 63 000 тысячи рублей по состоянию на 31 декабря 2009 года (31 декабря 2008 г.: 63 000 тысячи рублей). В 2009 году Банк осуществлял свою деятельность как открытое акционерное общество. На 31 декабря 2009 года величина капитала скорректированная с учетом инфляции, составила 378 505 тысч рублей.

Расчет уставного капитала с учетом инфляции проводился с использованием индексов, рассчитанных нарастающим итогом на основании данных, опубликованных Госкомстатом РФ.

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
за 31 декабря 2009 года

14 Эмиссионный доход

Взносы акционеров в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций, сумма эмиссионного дохода составила 55 430 тысяч рублей.

15 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль акционеров в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль и фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2009 года 295 825 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 281 959 тысяч рублей).

16 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	96 919	61 156
Средства в других банках	-	-
Корреспондентские счета в других банках	12	679
Итого процентных доходов	96 931	61 835
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	1 482	1 740
Срочные депозиты и кредиты других банков	2 568	-
Срочные депозиты организаций	5 441	1 097
Итого процентных расходов	9 491	2 837
Чистые процентные доходы	87 440	58 998

17 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим	2009	2008
Расходы на содержание персонала		59 797	53 910
Расходы, связанные с основными средствами		3 622	5 366
Рекламные и маркетинговые услуги		28	
Расходы по операционной аренде		8 074	8 139
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		732	1 098
Административные расходы		1 233	
Профессиональные услуги		330	
Расходы, связанные с охранными услугами		6 742	8 960
Расходы на коммуникации		3 960	4 681
Амортизация основных средств		1 939	(1 745)
Прочее		1 558	10 066
Итого административных и прочих операционных расходов		88 015	90 475

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
за 31 декабря 2009 года

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 9 097 тысяч рублей.

18 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Текущие расходы по налогу на прибыль	(8 071)	(9 102)
Отложенное налогообложение	(224)	(213)
Расходы по налогу на прибыль за год	(8 295)	(9 315)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2008 г.: 24%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	27 948	23 264
Теоретическое налоговое (возмещение)/отчисления по законодательно установленной ставке (2009 г.: 20%; 2008 г.: 24%)	(5 590)	(5 583)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу		-
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15%)		-
- Прочие постоянные разницы	(14 063)	(3 732)
Расходы по налогу на прибыль за год	(8 295)	(9 315)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

Налоговые эффекты от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года представлены следующим образом:

Статья баланса	2009	2008
Отложенные активы:		
Прочие активы	145 170	-
Средства клиентов	268	-
Итого отложенный налоговый актив	145 438	-
Отложенные обязательства:		
Основные средства	1 031	1 064
Кредиты и авансы клиентам	321	-
Прочие обязательства	145 204	-
Итого отложенное налоговое обязательство	146 556	1 064
Чистый отложенный налоговый (актив)/ обязательство	(1 118)	1 064
Отложенные налоговые активы по установленной ставке 20/24%		
Отложенные налоговые обязательства по ставке 20/24%	224	213
Отложенные налоговые обязательства по ставке 15%	-	-
Признанный отложенный налоговый	224	213

(актив)/обязательство

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2008г. 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, что составляет чистую сумму отложенного налогового требования в размере 39 552 тысяч рублей (2008 г.: отложенное налоговое обязательство - 10 472 тысяч рублей).

Отложенное налоговое обязательство представляет собой возможную сумму налога на прибыль, и отражается в балансе. Отложенное налоговое обязательство, возникшее в результате переноса налоговых обязательств на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна его реализация.

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, представлено следующим образом:

	2009	2008
Прибыль до налога на прибыль	27 948	23 264
Налог по установленной ставке (20%/24%)	(5 590)	(5 583)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(14 063)	(3 732)
Расходы по налогу на прибыль	(8 295)	(9 315)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(8 071)	(9 102)
Отложенные налоговые активы	(224)	(213)
Итого расходы по налогу на прибыль за год	(8 295)	(9 315)

19 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются Кредитным комитетом Банка.

Управление кредитным риском по потребительским кредитам осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. В частности, Банк анализирует финансовое положение, источники дохода и собственность существующих и потенциальных

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
за 31 декабря 2009 года

заемщиков. Банк использует скоринговую систему для такого анализа, в дополнение к которому проводится анализ качественных факторов и условий по каждому заемщику.

Управление кредитным риском по прочим операциям, включая межбанковские срочные депозиты и корреспондентские счета, осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

Рыночный риск. Банк подвержен воздействию рыночных рисков, связанных с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	151 258	719	151 977
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 860		1 860
Кредиты и дебиторская задолженность	640 558		640 558
Основные средства	7 153		7 153
Нематериальные активы	0		0
Текущие требования по налогу на прибыль	5 129		5 129
Отложенный налоговый актив	0		0
Прочие активы	3 816		3 816
Итого Активов:	809 774	719	810 493
Обязательства			
Средства других банков	32 245		32 245
Средства клиентов	332 117	0	332 117
Прочие обязательства	629		629
Налоговые обязательства	1 625		1 625
Итого обязательств:	366 616	0	366 616
Чистая балансовая позиция	443 158	719	443 877
Обязательства кредитного характера	130 156	0	130 156
Внебалансовая чистая условная позиция	313 002	719	313 731

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

(в тысячах российских рублей)	Россия	Другие страны	Итого
-------------------------------	--------	---------------	-------

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
за 31 декабря 2009 года

Денежные средства и их эквиваленты	377 652	5 841	383 493
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	464	-	464
Кредиты и авансы клиентам	480 215	-	480 215
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		-	
Текущие требования по налогу на прибыль	6 278	-	6 278
Основные средства и улучшения арендованного имущества	8 473	-	8 473
Прочие активы	(3 221)		(3 221)
Итого активов	869 861	5 841	875 702
Обязательства			
Средства других банков	12 981	-	12 981
Средства клиентов	445 509	5 654	445 509
Прочие обязательства	644	-	644
Отложенное налоговое обязательство	213	-	213
Итого обязательств	453 693	5 654	459 347
Чистая балансовая позиция	412 944	187	413 131
Внебалансовые обязательства кредитного характера	59 234	-	53 234
Внебалансовая чистая условная позиция	353 710	187	353 897

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, улучшения арендованного имущества и оборудование классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на его финансовое положение и потоки денежных средств. Кредитный комитет Банка 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 31 декабря 2009 года:

	Рубли	\$	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	145 400	5 909	668	151 977
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 860			1 860
Кредиты и дебиторская задолженность	640 195	363		640 558
Основные средства	7 153			7 153
Нематериальные активы	0			0
Текущие требования по налогу на прибыль	5 129			5 129
Отложенный налоговый актив	0			0
Прочие активы	3 816			3 816

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
за 31 декабря 2009 года

Итого Активов:	803 553	6 272	668	810 493
Обязательства				
Средства других банков	31 302	7	936	32 245
Средства клиентов	324 162	7 767	188	332 117
Прочие обязательства	629			629
Налоговые обязательства	1 625			1 625
Итого обязательств:	357 718	7 774	1 124	366 616
Чистая балансовая позиция	445 835	(1 502)	(456)	443 877
Обязательства кредитного характера	130 156	0	0	130 156
Внебалансовая чистая условная позиция	315 679	(1 502)	(456)	313 721

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	375 254	6 877	1 362	383 493
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	464	-	-	464
Кредиты и авансы клиентам	480 042	173		480 215
Текущие требования по налогу на прибыль	6 278			6 278
Основные средства и улучшения арендованного имущества	8 473	-	-	8 473
Прочие активы	(3 221)	-	-	(3 221)
Итого активов	867 290	7 050	1 362	875 702
Обязательства				
Средства других банков	9 855	3 126		12 981
Средства клиентов	441 071	4 415	23	445 509
Прочие обязательства	985	-	-	985
Текущие обязательства по налогу на прибыль	85			85
Отложенное налоговое обязательство	213			213
Итого обязательств	452 209	7 541	23	459 773
Чистая балансовая позиция	415 081	(491)	1 339	415 929
Обязательства кредитного характера	130 156	0	0	130 156
Внебалансовая чистая условная позиция	355 847	(491)	1 339	348 200

Ниже в таблице представлен анализ чувствительности к изменению курсов иностранных валют, отличных от функциональной валюты по состоянию на 31 декабря 2009 года.

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов

	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	(57)	(57)
Ослабление доллара США на 5%	57	57
Укрепление Евро на 5%	(17)	(17)
Ослабление Евро на 5%	17	17
Укрепление прочих валют на 5%	0	0
Ослабление прочих валют на 5%	0	0

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
за 31 декабря 2009 года

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для обслуживания депозитов «овернайт», текущих счетов, при наступлении срока погашения депозитов и выдачи кредитов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти остатки, также включена в эту категорию. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения. Некоторые активы, не имеющие контрактного срока погашения, отнесены к категории «С неопределенным сроком».

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	151 977					151 977
0					1 860	1 860
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
Средства в других банках	0	0				0
Кредиты и дебиторская задолженность	228 469	0	889	411 182	18	640 558
Основные средства					7 153	7 153
Нематериальные активы					0	0
Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций						0
Текущие требования по налогу на прибыль					5 129	5 129
Отложенный налоговый актив					0	0
Прочие активы	3 816					3 816
Итого Активов:	384 262	0	889	411 182	14 160	810 493
Обязательства						
Средства других банков	32 245					32 245
Средства клиентов	237 685	0	45 011	49 421		332 117
Прочие обязательства	629					629
Налоговые обязательства	1 625					1 625
Итого обязательств:	272 184	0	45 011	49 421	0	366 616
Чистая балансовая позиция	112 078	0	(44 122)	361 761	14 160	443 877
Накопленная балансовая позиция	112 078	112 078	67 956	429 717	443 877	
Обязательства кредитного характера					0	0
Внебалансовая чистая условная позиция						

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
за 31 декабря 2009 года

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	383 493	-	-	-	-	383 493
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	464	-	-	-	-	464
Кредиты и авансы клиентам	6 139	114 168	67 096	209 596	83 216	480 215
Текущие требования по налогу на прибыль	6 278	-	-	-	-	6 278
Основные средства и улучшения арендованного имущества	-	-	-	-	8 473	8 473
Прочие активы	(5 585)	2 364	-	-	-	(3 221)
Итого активов	399 262	116 532	67 096	209 596	83 216	875 702
Обязательства						
Средства других банков	12 981	-	-	-	-	12 981
Средства клиентов	430 316	6	5	15 182	-	445 509
Прочие обязательства	960	25	-	-	-	985
Текущие обязательства по налогу на прибыль	85	-	-	-	-	85
Отложенное налоговое обязательство	213	-	-	-	-	213
Итого обязательств	444 555	31	5	15 182	0	459 773
Чистый разрыв ликвидности	(45 293)	116 501	67 091	194 414	83 216	415 929
Совокупный разрыв ликвидности	(45 293)	71 208	138 299	332 713	415 929	

Все финансовые активы и обязательства Банка имеют срок погашения до 5 лет (2008 г.: все финансовые активы и обязательства Банка имеют срок погашения до 5 лет). По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
за 31 декабря 2009 года

В таблице ниже приведен анализ чувствительности Банка на временном горизонте в 1 год к процентному риску с учетом временных разрывов в сроках размещения (привлечения) ресурсов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2009 года, рассчитанный с применением гэл-анализа.

Анализ чувствительности процентного риска

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Середина временного интервала (дней)	15	105	273			
Активы, чувствительные к изменению % % ставки	228 469	0	889	411 182	18	
Пассивы, чувствительные к изменению %% ставки	269 930	0	45 011	49 421	0	
Гэл (совокупный разрыв ликвидности)	(41 461)	0	(44 122)	361 761	18	
Чистая балансовая позиция по фининструментам, чувствительным к изменению %% ставки	(41 461)	(41 461)	(85 583)	276 178	276 196	
Коэффициент разрыва	84,64%	84,64%	72,83%	175,80%	175,80%	
Временной коэффициент	0,959	0,712	0,252			
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	100	100	100			
Изменение чистого процентного дохода	-3 976	0	-1 112			-5 088
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	-100	-100	-100			
Изменение чистого процентного дохода	3 976	0	1 112			5 088

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка производится в срок до 5 лет (2008 г.: пересмотр ставок по всем долговым инструментам производится в срок до 5 лет).

Банк подвержен риску влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость в результате своей деятельности по предоставлению активов и привлечению обязательств по фиксированным процентным ставкам; в основном данные активы и обязательства представлены в таблице выше как инструменты, сроки пересмотра процентных ставок по которым наступают в долгосрочной перспективе. На практике, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2009			2008		
Активы						
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	9-24%	9%	-	10-28%	9%	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	6-13%	-	-	6-13%	-	-

Знак « - » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

20 Условные обязательства

Судебные разбирательства. По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Российские налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов, и, возможно, будут оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались. Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, представив систематизированный план действий в случае исков связанных с уклонением от уплаты налогов, что, возможно, значительно повысит уровень и частоту налоговых проверок.

В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, 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 взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями группы, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в операции. Существует возможность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами России, такие трансфертные цены могут быть оспорены в будущем. Учитывая краткость существующих правил трансфертного ценообразования в России, воздействие возможных исков не может быть достоверно определено, однако оно может быть существенным.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2009 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2008 г.: резерв не формировался).

Обязательства по операционной аренде. Минимальная сумма будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях когда банк является арендатором составляет 3 613 тыс. руб. в год. Данные обязательства по операционной аренде относятся к краткосрочной аренде Главного офиса Банка и его обособленного подразделения.

Активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2009 года обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 1 860 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 464 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «Дебиторская задолженность по сделкам репо», отражаются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

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

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечание 13 в отношении расчетной справедливой стоимости средств клиентов.