

Финансовая отчётность

**Акционерного Коммерческого Банка
«СТРАТЕГИЯ»
(открытое акционерное общество)**

**АКБ «СТРАТЕГИЯ» (ОАО)
за 2009 год**

Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА.....	4
ОТЧЁТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА.....	5
ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА.....	6
ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА.....	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА.....	9
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНКА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	11
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЁТНОСТИ.....	12
4. ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	13
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности.....	13
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.....	15
4.3. Обесценение финансовых активов.....	17
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	19
4.5. Денежные средства и их эквиваленты.....	19
4.6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	19
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	20
4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.....	21
4.9. Средства в других банках.....	22
4.10. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов.....	22
4.11. Векселя приобретённые.....	24
4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	25
4.13. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	26
4.14. Основные средства.....	27
4.15. Инвестиционная недвижимость.....	27
4.16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи».....	27
4.17. Амортизация.....	28
4.18. Нематериальные активы.....	28
4.19. Операционная аренда.....	29
4.20. Финансовая аренда.....	29
4.21. Заёмные средства.....	30
4.22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	31
4.23. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	32
4.24. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	32
4.25. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	32
4.26. Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	33
4.27. Дивиденды.....	33
4.28. Обязательства кредитного характера.....	33
4.29. Отражение доходов и расходов.....	33
4.30. Налог на прибыль.....	34
4.31. Переоценка иностранной валюты.....	35
4.32. Производные финансовые инструменты.....	35
4.33. Активы, находящиеся на хранении.....	36
4.34. Взаимозачёты.....	36
4.35. Учет влияния инфляции.....	36
4.36. Оценочные обязательства.....	36
4.37. Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	37
4.38. Отчётность по сегментам.....	37
4.39. Залоговое обеспечение (Залог).....	37
4.40. Операции со связанными сторонами.....	38
4.41. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	38

4.42. Корректировки к финансовой отчетности после выпуска.....	38
4.43. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	38
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	44
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ.....	44
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ или УБЫТОК.....	45
8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	45
9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	46
10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	48
11. АКТИВЫ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ для ПРОДАЖИ».....	49
12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	49
13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	50
14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	50
15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	51
16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	51
17. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	51
18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	52
19. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЧИСЛЕНИЯ.....	52
20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	52
21. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ [НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ].....	53
22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	53
23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	53
24. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	54
25. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	54
26. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	54
27. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	54
28. ПРИБЫЛЬ/[УБЫТОК] НА АКЦИЮ.....	56
29. ДИВИДЕНДЫ.....	56
30. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	56
31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	66
32. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	67
33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	69
34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	70
35. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	71
36. События после отчётной даты.....	71

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

	Примечание	2009	2008
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	288 454	395 725
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	17 105	4 038
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	25 880	7 246
Средства в других банках	8	683 244	533 267
Кредиты и дебиторская задолженность	9	1 807 628	2 152 167
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	10 257	45 640
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	11	16 690	0
Основные средства	12	45 929	13 618
Текущий налоговый актив		7 405	8 655
Прочие активы	13	6 920	3 396
Итого активов		2 909 512	3 163 752
Обязательства			
Средства других банков	14	96 053	0
Средства клиентов	15	2 297 126	2 776 738
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	5 912	17 129
Прочие заемные средства	17	1 855	2 921
Прочие обязательства	18	3 076	6 007
Налоговое обязательство	27	2 303	623
Итого обязательств		2 406 325	2 803 418
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	20	385 609	245 709
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2	2 494
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	21	117 576	112 131
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		503 187	360 334
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		2 909 512	3 163 752

Председатель Правления _____ /Уринсон А.М./

Главный бухгалтер _____ /Никифорова Н.Н./

Утвержден Советом директоров Банка «03» июня 2010 г.

**Отчёт о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2009
ГОДА**

	Приме- чание	2009	2008
Процентные доходы	22	500 836	411 460
Процентные расходы	22	(194 468)	(166 969)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		306 368	244 491
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	8,9	(167 985)	(58 919)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		138 383	185 572
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	17 803	3 366
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		8 113	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		15 138	11 397
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(4 055)	(1 588)
Доходы по дивидендам		959	828
Комиссионные доходы	23	35 032	47 126
Комиссионные расходы	23	(3 048)	(3 093)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	8,9	(5 518)	(2 264)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	0	(823)
Изменение резерва по прочим потерям	13, 19	1 140	(2 525)
Прочие операционные доходы	24	12 688	79 913
Чистые доходы/(расходы)		216 635	317 909
Административные и прочие операционные расходы	26	(204 637)	(277 640)
Операционные доходы/(расходы)		11 998	40 269
Прибыль (Убыток) до налогообложения		11 998	40 269
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	27	(6 553)	(17 040)
Прибыль (убыток) после налогообложения		5 445	23 229
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		0	0
Прочие компоненты совокупных доходов:			
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(2 492)	3 117
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0	(623)
Прочие компоненты совокупных доходов за период		(2 492)	2 494
Совокупный доход за период, приходящийся на:			
- собственников кредитной организации		2 953	25 723

Председатель Правления _____

/Уринсон А.М./

Главный бухгалтер _____

/Никифорова Н.Н./

Утвержден Советом директоров Банка «03» июня 2010 г.

**ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

	Собственный капитал			Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости ФА ИвНдП	(Накопленный дефицит)/ Нераспределённая прибыль	
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	245 709	0	88 902	334 611
Совокупные доходы, признанные за год		3 117	40 269	43 386
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов		(623)	(17 040)	(17 663)
Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному	245 709	2 494	112 131	360 334
Совокупные доходы, признанные за год		(2 492)	11 998	9 506
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов		0	(6 553)	(6 553)
Эмиссия акций	х	х	х	х
▪ Номинальная стоимость	139 900			139 900
▪ Эмиссионный доход				0
Остаток на 31 декабря отчетного года	385 609	2	117 576	503 187

Председатель Правления _____

/Уринсон А.М./

Главный бухгалтер _____

/Никифорова Н.Н./

Утвержден Советом директоров Банка «03» июня 2010 г.

**ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31
ДЕКАБРЯ 2009 ГОДАМ**

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	(12 519)	56 777
в том числе:		
Проценты полученные	369 983	431 392
Проценты уплаченные	(210 562)	(166 913)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(24 123)	(57 685)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	15 138	11 397
Комиссии полученные	35 032	47 126
Комиссии уплаченные	(3 048)	(3 093)
Прочие операционные доходы	12 555	79 458
Уплаченные операционные расходы	(203 871)	(267 730)
Уплаченный налог на прибыль	(3 623)	(17 175)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	(241 684)	(294 014)
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(13 067)	25 622
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 037	370 833
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(151 070)	(507 162)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	252 330	(488 117)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	45 079	10 536
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	95 965	(256)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(487 172)	314 351
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(6 606)	(24 944)
Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств	(1 066)	2 921
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	4 886	2 202
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(254 203)	(237 237)
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, относящимся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	8 642	(28 477)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющимися в наличии для продажи	47 890	121 968
Расходы, связанные с приобретением основных средств и нематериальных активов	(49 486)	(20 335)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	(280)	455
Дивиденды полученные	959	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	7 725	73 611

Средства, полученные от участников Банка	139 900	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	139 900	0
Влияние изменений официального курса Центрального банка Российской Федерации на денежные средства и их эквиваленты	(693)	12 479
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(107 271)	(151 147)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	395 725	546 872
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	288 454	395 725

Председатель Правления _____ /Уринсон А.М./

Главный бухгалтер _____ /Никифорова Н.Н./

Утвержден Советом директоров Банка «03» июня 2010 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчётность включает финансовую отчётность Акционерного Коммерческого Банка «СТРАТЕГИЯ» (открытое акционерное общество).

Общие сведения о Банке приведены в следующей таблице:

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Акционерный Коммерческий Банк «СТРАТЕГИЯ» (открытое акционерное общество), АКБ «СТРАТЕГИЯ» (ОАО)
Организационно-правовая форма	Открытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2801 от 22.04.1994г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739199355 от 17.09.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия Банка России от 28.07.2003г. № 2801 на осуществление операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. - Лицензия Банка России от 28.07.2003г. № 2801 на осуществление операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте. - Лицензия Банка России от 07.06.2006г. № 2801 на осуществление операций с драгоценными металлами.
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ 16.12.2004г., запись № 301
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные ФКЦБ: - на осуществление брокерской деятельности (№ 077-02931-100000 от 27.11.2000г.); - на осуществление дилерской деятельности (№ 077-03038-010000 от 27.11.2000г.; - на осуществление депозитарной деятельности (№ 077-03159-000100 от 04.12.2000г.).
Прочие лицензии	Лицензии выданы без ограничения срока действия. Отсутствуют
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	117452, г. Москва, Симферопольский бульвар, д. 22
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Калуга	Филиал № 2801\2 (248016, г. Калуга, ул. ул. К. Либкнехта, д. 18)
Структурные подразделения, расположенные в г. Кострома.	Филиал № 2801\4 (156000, г. Кострома, ул. Чайковского, д. 19а) 1 дополнительный офис в г. Волгореченске.
Структурные подразделения, расположенные в г. Пермь.	Филиал № 2801\3 (614039, г. Пермь, ул. Швецова, д. 39)
Структурные подразделения, расположенные в г. Чебоксары.	Филиал № 2801\1 (428015, г. Чебоксары, Московский пр., д. 15, корп. «А») 1 дополнительный офис «Центральный» в г. Москве

Дополнительные сведения

Сайт	www.strat.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Банк является членом Московской Межбанковской Валютной Биржи, членом Фондовой Биржи «Российская Торговая Система»
Членство в SWIFT	Является участником системы международных электронных расчетов SWIFT
Участие в платежных системах	WESTERN UNION, эмиссия и эквайринг пластиковых карт международной платежной системы MasterCard Int.
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	COMMERZBANK
Дочерние и зависимые компании	отсутствуют
Реестродержатель	Функции реестродержателя выполняются Банком самостоятельно в соответствии с пунктом 8.1 Устава кредитной организации.

Акционерный Коммерческий Банк «СТРАТЕГИЯ», именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной по решению учредителей 01 сентября 1993 года (протокол №1). Банк действует в форме открытого акционерного общества.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Головной офис расположен в г. Москве и зарегистрирован по адресу: 117452, г. Москва, Симферопольский бульвар, д.22.

По состоянию на 01.01.2010 г. в структуру Головного Банка входят 2 дополнительных офиса и 3 операционных кассы вне кассового узла.

На территории Российской Федерации функционируют четыре филиала Банка:

- Чебоксарский филиал № 2801/1, зарегистрированный Банком России 20.05.1997 по адресу: 428015, Чувашская Республика, г. Чебоксары, Московский проспект, д.15, корп. «А»;

- Калужский филиал, зарегистрированный Банком России 26.08.1999г. по адресу: 248016, г. Калуга, ул. К. Либкнехта, д.18;

- Пермский филиал, зарегистрированный Банком России 14.02.2000г. по адресу: 614039, г. Пермь, ул. Швецова, д. 39;

- Костромской филиал, зарегистрированный Банком России 11.02.2003г. по адресу: 156000, г. Кострома, ул. Чайковского, д. 19 а.

Имеющиеся в Банке учредительные и регистрационные документы оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, подтверждено имеющимися лицензиями, а также положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

В 2009 году Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Величина Уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2010 г. в номинальной оценке составляет 285 000 тыс. руб.

Акционерами Банка являются:

№ п/п	Акционер	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	ООО «Алур»	143 550	50,37
2	ООО «НОВЭС»	37 888	13,29
3	ЗАО «ГАЛА ПРОДУКТ»	24 900	8,74
4	ООО «СУММЕГ»	17 166	6,02
5	ЗАО «Московское специализированное бюро обработки и	15 212	5,34

6	передачи коммерческой информации»		
7	Журенкова С.А.	9 493	3,33
8	ОАО «Нефтегазспецстрой»	8 000	2,81
9	Фатин О.К.	6 580	2,31
10	ЗАО «ВЦПЭИ»	6 100	2,14
11	9 юридических лиц с долей каждого менее 1%	13 269	4,65
	20 физических лиц с долей каждого менее 1%	2 842	1,00
Итого:		285 000	100,00

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, осуществление операций с иностранной валютой, ценными бумагами;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, услуги по ответственному хранению ценностей, кредитованию, принятию вкладов, осуществление операций с иностранной валютой, ценными бумагами, обслуживание банковских карт;
- инвестиционные операции – данный сегмент включает торговые операции с корпоративными ценными бумагами.

2. Экономическая среда, в которой Банка осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась, начиная с середины 2008 года. Мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику:

- снижение цен на сырьевые товары привело к снижению дохода от экспорта и, соответственно, к снижению внутреннего спроса. В 2009 году в российской экономике отмечался спад;
- увеличение премии за риск на российском рынке и на развивающихся рынках привело к резкому росту затрат на внешнее финансирование;
- девальвация российского рубля по отношению к конвертируемым валютам (относительно курса 25,3718 рублей за один доллар США по состоянию на 1 октября 2008 года) привела к увеличению долгового бремени по валютным корпоративным займам, сумма которых в последние годы значительно выросла;
- в качестве превентивных мер, предпринимаемых для ослабления влияния финансового кризиса на экономику, Правительство отразило значительный дефицит бюджета в 2009 году.

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

Федерации, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации, а также периодически может испытывать недостаток ликвидности и влияние высокого уровня неустойчивости на финансовых рынках.

Официальный курс Центрального банка Российской Федерации вырос с 29,3804 рублей за один доллар США по состоянию на 01 января 2009 года до 30,2442 рублей за один доллар США по состоянию на 31 декабря 2009 года (рост на 2,93% за год или на 19,2% с 01.10.2008 г.).

Заемщики Банка пострадали от изменений финансовой и экономической ситуации, что, в свою очередь, повлияло на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение экономических условий заемщиков нашло свое отражение в пересмотре оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения объектами недвижимости, подвергся существенному влиянию неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость реализации залогового обеспечения после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение на конец отчетного периода. В соответствии с МСФО, убытки от обесценения финансовых активов, которые могут быть понесены в результате будущих событий, не могут быть признаны, независимо от степени их вероятности, пока такие события не наступили.

Руководство Банка 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.

Возникновение неустойчивости на глобальном и российском финансовых рынках. Объем доступных рынков финансирования юридических лиц, особенно иностранного финансирования, за период, прошедший с августа 2007 года, значительно сократился. Такие обстоятельства могут повлиять на способность Банка получать новые и рефинансировать существующие заимствования на условиях, которые были применимы к операциям, осуществленным в более ранние периоды.

Руководство Банка не в состоянии достоверно оценить влияние на финансовое положение Банка возможного дальнейшего снижения ликвидности на финансовых рынках и роста нестабильности на валютном и фондовом рынках. Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. Основы представления отчётности

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Финансовая отчетность Банка не является консолидированной финансовой отчетностью.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса.

Российская Федерация до 31.12.2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

При подготовке финансовой отчетности применена система оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась Банком в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 года:

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - раскрытие информации по капиталу». Данный стандарт вводит новые требования к раскрытию информации о финансовых инструментах, в том числе информации о количественных аспектах рисков и методах управления рисками. МСФО (IFRS) 7 заменяет МСФО (IAS) 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов» и некоторые положения МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление». Дополнение к МСФО (IAS) 1 расширяет объем раскрытия информации о капитале кредитной организации и методах управления капиталом. В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

IFRIC 7 «Применение подхода к пересчету согласно МСФО (IAS) 29»

IFRIC 8 «Объем применения МСФО (IAS) 2»

IFRIC 9 «Переоценка встроенных производных инструментов

IFRIC 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение»

Новые интерпретации IFRIC 7-10 не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

В результате принятия МСФО (IAS) 7 Банк внес изменения в представление финансовой отчетности. Воздействие реклассификации было несущественным.

Там, где это было необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

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

4. Принципы учётной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении **финансовых инструментов** Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем "Reuters", дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а так же если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

-инвестиций *в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок* и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

-*производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.*

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк признает финансовый инструмент в своем балансе только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если

только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на прибыль или убыток. Изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признается в составе собственного капитала.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа *производных финансовых активов* отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих

экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент. Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не ниже (для активов) и не выше (для обязательств) рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Для *финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в совокупных доходах за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. Банк осуществляет оценку на предмет обесценения выданных ссуд на индивидуальной основе. В отношении каждого заемщика формируется профессиональное суждение. При оценке ссуд на предмет обесценения Банк учитывает факт наличия и качество обеспечения.

Финансовые 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 в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Для *финансовых активов, имеющих в наличии для продажи* при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов совокупных доходов (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долгового инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи:

- оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости;
- если в последующий период справедливая стоимость финансового актива увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит восстановлению, а восстанавливаемая сумма – признанию в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве имеющегося для продажи:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком **контроля** над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчёта о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

б) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;

- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе

доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.8. СДЕЛКИ ПРОДАЖИ (ПОКУПКИ) ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (ПРОДАЖИ), ЗАЙМЫ ЦЕННЫХ БУМАГ

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат

от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.9. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупных доходах в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками
- Дебиторская задолженность
- Средства в других банках с ограниченным правом использования
- Просроченные средства в других российских банках
- Просроченные средства в других иностранных банках

4.10. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заёмщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчете о совокупных доходах.

Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженность.

4.11. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЁННЫЕ

Приобретённые векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретённые векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретён с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретённые векселя учитываются в соответствии с учётной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы или не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как кредиты и дебиторская задолженность. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью на момент признания актива является цена сделки по его приобретению.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Если инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком применяется оценка по себестоимости.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале через отчет об изменениях в собственном капитале, за исключением убытков от обесценения и положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, включаются в отчет о совокупных доходах по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

При наличии стандартных условий расчётов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчётов по сделке.

В составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства РФ;
- Долговые обязательства иностранных государств;
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;

- Корпоративные долговые обязательства;
- Корпоративные акции – имеющие котировку;
- Корпоративные акции – не имеющие котировок;
- Векселя;
- Производные финансовые активы;
- Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

4.13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтверждённое твёрдое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет инвестиции, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения, если только:

- операции по реализации и выбытию таких активов не подпадают под определенные исключения, предусмотренные международными стандартом финансовой отчетности;

либо

- сумма вышеуказанных операций является незначительным по отношению к балансовой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию «удерживаемые до погашения».

При отсутствии вышеприведенных исключений, финансовые активы, идентичные выбывшим инвестициям, оставшиеся в подкатегории «удерживаемые до погашения» реклассифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчёте о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчётов по сделке.

В составе финансовых активов, удерживаемых до погашения, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, удерживаемые до погашения.

4.14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

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

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчёте суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчёте о совокупных доходах в момент их осуществления.

4.15. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

На момент утверждения настоящей Учетной политики Банк не располагает активами, подлежащими классификации в данную категорию. В случае приобретения подобного актива Банк пересматривает условия отражения в отчетности принимаемого объекта на предмет их соответствия действующим на момент приобретения актива международным стандартам финансовой отчетности.

4.16. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.17. АМОРТИЗАЦИЯ

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	30
Компьютерная и оргтехника	50
Прочее оборудование	15
Улучшения арендованного имущества	100
Объекты НМА	10

4.18. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком

использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

4.19. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.20. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчёте о совокупных доходах.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой

стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учётной политикой Банка.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществлённых лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчёте о совокупных доходах. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.21. ЗАЁМНЫЕ СРЕДСТВА

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

Заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесённых затрат по сделке.

Впоследствии заёмные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчётную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчёте о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Корреспондентские счета и межбанковские привлечение «овернайт» и «до востребования»
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками
- Просроченные привлечённые средства банков
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям
- Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.
- *Текущие/расчётные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства прочих юридических лиц, в т.ч.
- *Текущие/расчётные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства физических лиц, в т.ч.
- *Текущие счета/счета до востребования*
- *Срочные вклады*

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;
- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

4.22. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
 - г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).
- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей

в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

4.23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесённых затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлечённых средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчётную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчёте о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчёте о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заёмных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

4.24. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом

инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.26. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.27. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4.28. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательствам по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.29. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям

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

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчёте о совокупных доходах по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объёму оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.30. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчётности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчёте о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления консолидированного бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенный налоговый актив признаётся только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признаётся равным нулю.

4.31. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчётов по операциям в иностранной валюте, включается в отчёт о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2009 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,2442 рубля за 1 доллар США (2008 г.: 29,3804 рубля за 1 доллар США) и 43,3883 рубля за 1 ЕВРО (2007 г.: 41,4411 рубля за 1 ЕВРО).

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.32. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.33. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счёт третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчётную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчёта о совокупных доходах.

4.34. ВЗАИМОЗАЧЁТЫ

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачёт отражённых сумм, а также намерение либо произвести взаимозачёт, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.35. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции"). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

4.36. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

4.37. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка только в размере, предусмотренном трудовым законодательством Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Банк не несёт никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.38. ОТЧЁТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счёт продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учётом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.39. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствии дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- **Финансовые активы**
 - Долевые инструменты

- Долговые инструменты
- Кредиты и дебиторская задолженность

- Нефинансовые активы

- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее

4.40. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.41. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

4.42. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

4.43. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2009 года.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о

совокупных доходах и замене баланса на отчет о финансовом положении. Пересмотренный стандарт оказал воздействие на формат представления финансовой отчетности Банка, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков. Изменение не затрагивает показатели отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2008 года и предыдущие отчетные даты по сравнению с ранее представленными Банком бухгалтерскими балансами.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевыми инструментами которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов, причем сегментная информация должна быть представлена на такой же основе, которая использовалась для целей составления внутренней отчетности. Руководство Банка приняло решение о неприменении данного стандарта до момента принятия решения о размещении своих долговых или долевыми инструментами на открытом рынке.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам», пересмотренный в марте 2008 года. Основным изменением является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, которые относятся к активам, требующим значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Затраты по займам, непосредственно относимые на приобретение, строительство или производство актива, который не учитывается по справедливой стоимости и для подготовки которого для его целевого использования или продажи требуется значительный срок (квалифицируемый актив), входят в состав стоимости такого актива, если начало капитализации приходится на 1 января 2009 года или на последующую дату. Прочие затраты по займам признаются в составе расходов с применением метода эффективной процентной ставки. Руководство полагает, что изменения стандарта не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Совершенствование Международных стандартов финансовой отчетности, выпущено в мае 2008 года). В 2008 году Правление КМСФО (Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности) приняло решение о выполнении ежегодных проектов по совершенствованию стандартов как метода внесения необходимых, но не срочных изменений к МСФО. Эти изменения представляют собой сочетание существенных изменений, разъяснений и терминологических исправлений различных стандартов. Существенные изменения относятся к следующим областям: классификация статей в качестве удерживаемых для продажи согласно МСФО (IFRS) 5 в случае утраты контроля над дочерней компанией, возможность представления финансовых инструментов, удерживаемых для продажи, в качестве долгосрочных в соответствии с МСФО (IAS) 1, учет в соответствии с МСФО (IAS) 16 как предназначенных для продажи активов, ранее удерживаемых для целей аренды, и классификация соответствующих потоков денежных средств в соответствии с МСФО (IAS) 7 как потоков денежных средств от операционной деятельности, разъяснение определения секвестра в соответствии с МСФО (IAS) 19, учет государственных займов, выданных под процентную ставку ниже рыночной, в соответствии с МСФО (IAS) 20, приведение определения затрат по займам в МСФО (IAS) 23 в соответствии с методом эффективной процентной ставки, разъяснение учета дочерних компаний, удерживаемых для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 27 и МСФО 5, снижение требований к раскрытию информации относительно ассоциированных компаний и участия в совместной деятельности в соответствии с МСФО (IAS) 28 и МСФО (IAS) 31, расширение требований к раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 36, разъяснение учета рекламных расходов в соответствии с МСФО (IAS) 38, корректировка определения

категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков для приведения в соответствие с учетом при хеджировании в соответствии с МСФО (IAS) 39, введение учета инвестиционной собственности в стадии незавершенного строительства в соответствии с МСФО (IAS) 40, снижение ограничений для способов определения справедливой стоимости биологических активов в соответствии с МСФО (IAS) 41. Введены дальнейшие изменения к МСФО (IAS) 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 и МСФО (IFRS) 7, представляющие собой только терминологические и редакторские изменения, которые, по мнению Правления КМСФО не окажут воздействия на учет или окажут минимальное воздействие. Данные изменения не оказали воздействия на финансовую отчетность Банка.

Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – **изменение к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1**. Данное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансовых обязательств, классифицировались как долевыми инструментами. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

Условия вступления в долевого права и аннулирования - Изменение к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях». Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевого права представляют собой только условия предоставления услуг и условия достижения определенных результатов. Прочие характеристики выплат на основе акций не являются условиями вступления в долевого права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

ПКИ 13 «Программы формирования лояльности клиентов». ПКИ 13 разъясняет, что в тех случаях, когда товары или услуги продаются совместно с инструментом формирования лояльности клиентов (например, начисляются баллы или предоставляются бесплатные продукты), такая схема взаимоотношений считается многокомпонентной, а сумма, причитающаяся к оплате клиентом, распределяется на компоненты этой схемы с использованием справедливой стоимости. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

ПКИ 15 «Соглашения о строительстве объектов недвижимости». Данная интерпретация применяется для учета доходов и соответствующих расходов компаниями, осуществляющих непосредственно или через субподрядчиков строительство объектов недвижимости, а также содержит рекомендации, помогающие определить, входят соглашения о строительстве объектов недвижимости в область применения МСФО (IAS) 11 или МСФО (IAS) 18. ПКИ также устанавливает критерии для определения момента признания компаниями доходов от таких операций. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

Стоимость инвестиций в дочернюю компанию, совместно контролируемое предприятие или ассоциированную компанию - изменение к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 27, выпущенные в мае 2008 года. В соответствии с данным изменением компании, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние компании, совместно контролируемые предприятия или ассоциированные компании по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися ОПБУ, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения в прибыли или убытке за год, а не как возмещение инвестиций. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», **выпущено в марте 2009 года**. Данное изменение требует раскрытия большего объема информации относительно оценки по справедливой стоимости и риска ликвидности. Компании должны представлять анализ финансовых инструментов, используя трехуровневую иерархию оценки справедливой стоимости. Данное изменение

(а) разъясняет, что анализ обязательств по срокам погашения должен включать выпущенные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована;

(б) требует раскрытие информации о договорных сроках, оставшихся до погашения финансовых производных инструментов, если договорные сроки погашения имеют большое значение для понимания временных сроков денежных потоков. Компании должны, кроме того, представить анализ по срокам погашения финансовых инструментов, удерживаемых с целью управления риском ликвидности, если эта информация необходима для оценки пользователями финансовой отчетности характера и уровня риска ликвидности.

В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

Встроенные производные инструменты – Изменения к ПКИ 9 и МСФО (IAS) 39, выпущены в марте 2009 года. В изменениях разъясняется, что при переносе финансового актива из категории «отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков» все встроенные производные инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

ПКИ 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию». В данной интерпретации разъясняется, в отношении каких валютных рисков применяется учет хеджирования, а также говорится о том, что в результате пересчета функциональной валюты в валюту отчетности не возникают риски, в отношении которых применяется учет хеджирования. Данная интерпретация разрешает удерживать инструмент хеджирования компании или компаниям в составе группы, за исключением зарубежной компании, являющейся объектом хеджирования. Интерпретация также разъясняет, как рассчитывается сумма прибыли или убытка, перенесенная из состава прочего совокупного дохода в состав прибылей или убытков, при выбытии хеджируемой зарубежной компании. Компании, составляющие отчетность, должны применять МСФО (IAS) 39 для перспективного прекращения учета хеджирования в тех случаях, когда операции хеджирования не отвечают критериям учета хеджирования, изложенным в ПКИ 16. ПКИ 16 не оказала воздействия на данную финансовую отчетность.

Международный стандарт финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса (выпущен в июле 2009 года) является отдельным стандартом, адаптированным к потребностям и возможностям небольших компаний. Многие принципы полного комплекта стандартов МСФО по отражению и оценке активов, обязательств, доходов и расходов были упрощены, также были упрощены и значительно сокращены требования к раскрываемой информации. МСФО для малого и среднего бизнеса может применяться компаниями, публикующими финансовую отчетность общего назначения для внешних пользователей, но не обязанных публично представлять свою отчетность. Банк не может применять МСФО для малого и среднего бизнеса, т.к. к его банковской деятельности применяются требования публичного представления отчетности.

Если выше не указано иное, данные изменения и интерпретации не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

ПКИ 18, «Передача активов от клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиентов, а именно, обстоятельства, при которых соблюдается определение актива; признание актива и оценка его стоимости при первоначальном признании; идентификация отдельно идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг, оказываемых в обмен на переданный актив); признание выручки, а также учет передачи денежных средств от клиентов. Не ожидается, что ПКИ 18 окажет какое-либо влияние на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход на владельцев материнской компании и держателей пакета, не обеспечивающего контроль (ранее – долю меньшинства) даже в том случае, когда результаты по пакету, не обеспечивающему контроль, представляют собой дефицит. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы превышение по убыткам начислялось на владельцев материнской компании, в большинстве случаев покрывающих эти убытки. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает, как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней компании, должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля. Банк считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в апреле 2009 года; изменения к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IAS) 38, ПКИ 9 и ПКИ 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения к МСФО (IFRS) 5, МСФО (IFRS) 8, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО (IFRS) 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО (IFRS) 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО (IFRS) 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных указаний в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала

или агента; разъяснение в МСФО (IAS) 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения; внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединений бизнеса; внесение изменения в МСФО (IAS) 39 в отношении

- (i) включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединениям бизнеса,
- (ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год,
- (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора;

внесение изменения в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию.

Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего:

- (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия;
- (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО (IFRS) 9 выпущен в ноябре 2009 года и заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов.

Его основные отличия:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также

- (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно
- (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»).

Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков

Все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для продажи, будут оцениваться и отражаться на счете прибылей и убытков. Для остальных долевого инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении

нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

Принятие МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2013 года является обязательным, досрочное применение разрешается.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2009	2008
Наличные средства	54 678	86 132
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	137 051	144 835
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	96 725	164 758
- Российской Федерации	35 004	60 079
- других стран	61 721	104 679
Итого денежных средств и их эквивалентов	288 454	395 725

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2009	2008
по средствам в рублях	13 823	3 842
по средствам в иностранной валюте	3 282	196
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	17 105	4 038

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов, размер которых в отчетном периоде был увеличен с 0,5% (установлен с 2008 года) до 2,5% (установлен с 1 ноября 2009 года), к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитана с применением коэффициента усреднения к нормативной величине обязательных резервов, размер которого в отчетном периоде соответствует 0,6.

Кредитная организация, получившая право на усреднение обязательных резервов, должна в течение периода усреднения выполнять обязанность по усреднению обязательных резервов, а именно - средняя хронологическая величина остатков на корреспондентском счете и корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах) не должна быть ниже усредненной величины обязательных резервов).

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Центральном банке по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 30.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2009	2008
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	25 880	7 246
<i>Долевые ценные бумаги</i>	25 880	7 246
Долевые ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ	25 880	7 246
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочие	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 880	7 246

В состав торгового портфеля ценных бумаг Банка входят обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг акции стабильных российских компаний и кредитных организаций:

Эмитент	Рейтинг эмитента в случае наличия (международная шкала в иностранной валюте)	Доля в портфеле долевых ценных бумаг для торговли
Банк "Возрождение (ОАО)"	D-/Негативный (Moody's Investors Service, присвоен 24.03.2009г.)	16,34%
ОАО "Калужская сбытовая компания"	нет	1,71%
ОАО "ТамЭнСб"	нет	13,60%
ОАО "ТГК-4"	нет	0,33%
ОАО "ОГК-6"	нет	3,94%
ОАО "ОГК-1"	Ba3/Стабильный (Moody's Investors Service, присвоен 10.09.2009г.)	8,51%
ОАО "Пермская энергосбытовая компания"	нет	44,13%
ОАО "Пермская энергосбытовая компания"	нет	11,43%

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 30.

8. Средства в других банках

	2009	2008
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	1 723	48 556
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	681 426	483 967
Дебиторская задолженность	95	744

Итого кредитов банкам	683 244	533 267
------------------------------	----------------	----------------

Условия размещения средств в других банках в течение предыдущего отчетного периода соответствовали рыночным. В течение 2009г. Банк приобретал учтенные векселя по ставкам выше рыночных. В отчете о совокупных доходах был отражен убыток в размере 974 тыс.руб.

Согласно профессиональному суждению Банка, по состоянию на отчетную дату и на дату, предшествующую отчетной, данный вид актива не подвергся обесценению.

По состоянию за 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 683 244 тысяч рублей (2008 г.: 533 267 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2009	2008
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	1 280 816	1 531 140
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	175 941	307 074
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	308 833	349 790
Текущие ипотечные кредиты	0	33 346
Векселя учтенные, выпущенные резидентами	1 256	1 464
Текущая дебиторская задолженность	189 281	3 111
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(190 325)	(79 083)
Просроченные кредиты российским компаниям	63 900	13 764
Просроченные кредиты физическим лицам - предпринимателям	30 985	12 134
Просроченные кредиты физическим лицам	16 454	1 777
Просроченная дебиторская задолженности	8 049	1 411
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(77 562)	(23 761)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 807 628	2 152 167

В 2009 году Банк предоставлял кредиты юридическим и физическим лицам, а также приобретал векселя по ставкам, отличным от рыночных. В отчете о совокупных доходах был отражен убыток в размере 4 544 тысячи рублей. В течение 2008 года в отчете о совокупных доходах был отражен убыток в сумме 2 264 тысячи рублей, связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлен анализ текущих кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату:

	Не обесценив- шиеся	Частично обесценившие- ся	Итого
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	725	1 280 091	1 280 816
Текущие кредиты частным лицам и предпринимателям	0	484 774	484 774
Текущая дебиторская задолженность	189 281	0	189 281
Векселя учтенные, выпущенные резидентами	0	1 256	1 256
Просроченные кредиты российским компаниям	0	63 900	63 900
Просроченные кредиты частным лицам и предпринимателям	0	47 439	47 439
Просроченная дебиторская задолженность	0	8 049	8 049

Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резервов)	190 006	1 885 509	2 075 515
---	----------------	------------------	------------------

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за год:

	2009	2008
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	102 844	45 958
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	275 042	144 090
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(107 057)	(85 171)
Кредиты и дебиторская задолженности, списанные в течение года как безнадежные	(2 942)	(2 033)
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	267 887	102 844

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка было 6 крупных заемщиков (с суммой выданных каждому заемщику кредитов, равной или превышающей 10% от размера капитала, исчисленного в соответствии с правилами национального законодательства (размер капитала Банка составляет 500 041 тысячу рублей). Совокупная сумма этих кредитов составила 412 298 тысяч рублей, или 23% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

По состоянию за 31.12.2008г. Банк имеет 13 крупных заемщиков задолженность каждого из которых составляет более 10% от величины собственных средств Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 721 441 тысячу рублей, что составляет 32% от общего кредитного портфеля.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2009		2008	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия нефтегазовой отрасли	109 036	5%	108 618	5%
Предприятия торговли	545 328	26%	477 210	21%
Транспортные предприятия	978	0%	242 503	11%
Страховые компании	20	0%	0	0%
Финансовые и инвестиционные компании	112	0%	0	0%
Лизинговые компании	40 403	2%	0	0%
Строительные компании	69 129	3%	143 444	6%
Телекоммуникационные компании	20	0%	20	0%
Частные лица	532 213	26%	704 121	31%
Прочие	778 276	38%	579 095	26%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 075 515	100%	2 255 011	100%

В качестве залогового обеспечения по выданным юридическим лицам кредитам приняты:

- недвижимость (35,5% от размещенных среди корпоративных клиентов средств);
- товары в обороте (26,1% от размещенных среди корпоративных клиентов средств);
- некотируемые ценные бумаги (11,7% от размещенных среди корпоративных клиентов средств);
- прочее имущество (46,3% от размещенных среди корпоративных клиентов средств);
- прочие виды обеспечения (109,8% от размещенных среди корпоративных клиентов средств).

В качестве залогового обеспечения по выданным физическим лицам кредитам приняты:

- недвижимость (18,6% от размещенных средств среди физических лиц);
- товары в обороте (7,3% от размещенных средств среди физических лиц);
- неотируемые ценные бумаги (1,1% от размещенных средств среди физических лиц);
- прочее имущество (304,7% от размещенных средств среди физических лиц);
- прочие виды обеспечения (193,3% от размещенных средств среди физических лиц).

По состоянию на отчетную дату доля необеспеченных кредитов юридическим и физическим лицам составила около 10%.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 34.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2009	2008
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Долевые ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ	10 257	45 640
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10 257	45 640

По состоянию на отчетную дату долевые ценные бумаги представлены:

Эмитент	Рейтинг эмитента в случае наличия (международная шкала в иностранной валюте)	Доля в портфеле долевых ценных бумаг для продажи
ОАО ОГК-2	нет	57,57%
ОАО РусГидро	BB+/Стабильный (Standard & Poor's, присвоен 22.12.2009г.)	42,23%
ОАО ФСК ЕЭС	BBB/Стабильный (Standard & Poor's, присвоен 23.12.2009г.)	0,21%

Сумма отрицательной переоценки по указанным акциям в размере 5 980 тысяч рублей отражена в капитале Банка в соответствии с требованиями МСФО 39.

Проведенный Банком тест на обесценение данных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на конец отчетного периода, заканчивающегося 31.12.2009г и 31.12.2008 г., показал отсутствие признаков обесценения данных активов.

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2009	2008
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	45 640	90 426
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2	3 117
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0,00	11 236
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(35 385)	(70 919)
НКД к начислению	0,00	11 845
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, выбывшие при	0	(65)

продаже дочерних организаций		
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	10 257	45 640

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

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

	2009	2008
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» по видам:	16 690	0
Строительный комплекс	13 389	0
Цех производства молочной продукции	2 292	0
Экскаватор ЕК 18-20	1 009	0
Итого активов, включенных в группу выбытия	16 690	0

Имущество было получено Банком по договорам отступного, взамен имевшихся кредитных обязательств заемщиков. Активы не предназначены для использования в деятельности Банка.

Проведенный Банком тест на обесценение данных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи» по состоянию на конец отчетного периода, заканчивающегося 31.12.2009 г., показал отсутствие признаков обесценения данных активов.

12. Основные средства и нематериальные активы

По состоянию за 31.12.2009 г.

	Имущество в запасах	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Улучшения арендованного имущества	Итого ОС
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	61	0	0	1 013	11 443	1 101	13 618
Первоначальная стоимость (или оценка)	61	0	3 512	10 269	23 128	10 451	47 421
Остаток на начало года	61	0	3 512	10 269	23 128	10 451	47 421
Поступления	(28)	31 751	592	417	1 009	2 767	36 508
Выбытие	0	0	0	(784)	(2 971)	0	(3 755)
Остаток на конец года	33	31 751	4 104	9 902	21 166	13 218	80 174
Накопленная амортизация и обесценение	0	0	3 512	9 256	11 685	9 350	33 803
Остаток на начало года	0	0	3 512	9 256	11 685	9 350	33 803
Амортизационные отчисления	0	0	322	233	199	0	754
Выбытие	0	0	0	(163)	(149)	0	(312)
Остаток на конец года	0	0	3 834	9 326	11 735	9 350	34 245
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	33	31 751	270	576	9 431	3 868	45 929

По состоянию за 31.12.2008 г.

	Имущество в запасе	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Улучшения арендованного имущества	Итого ОС
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	(315)	1 126	2 364	18	3 193
Первоначальная стоимость (или оценка)	0	4 110	9 249	12 268	6 717	32 344
Остаток на начало года	0	4 110	9 249	12 268	6 717	32 344
Поступления	61	48	3 220	14 598	3 977	21 904
Выбытие	0	(646)	(2 200)	(3 738)	(243)	(6 827)
Остаток на конец года	61	3 512	10 269	23 128	10 451	47 421
Накопленная амортизация и обесценение	0	4 425	8 123	9 904	6 699	29 151
Остаток на начало года	0	4 425	8 123	9 904	6 699	29 151
Амортизационные отчисления	0	(816)	1 591	1 874	2 732	5 381
Выбытие	0	(97)	(458)	(93)	(81)	(729)
Остаток на конец года	0	3 512	9 256	11 685	9 350	33 803
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	61	0	1 013	11 443	1 101	13 618

В связи с наличием риска получения меньшей доли прибыли, чем это было запланировано Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

13. Прочие активы

	2009	2008
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 853	896
Предоплата по налогам	26	57
Прочие	3 041	2 443
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого прочих активов	6 920	3 396

Статья «прочие» представляет собой расходы будущих периодов по хозяйственным договорам.

По состоянию на отчетную дату и на предыдущую дату в составе прочих активов отражены активы, по которым риск обесценения отсутствует.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

14. Средства других банков

	2009	2008
Средства, привлеченные от Банка России	0	0
Краткосрочные депозиты других банков	96 053	0
Итого средств других банков	96 053	0

В течение 2009 года, равно как и в 2008 году, Банк привлекал средства клиентов условиях, существенно не отличающихся от рыночных.

Географический анализ и анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

15. Средства клиентов

	2009	2008
Организации, находящиеся в государственной собственности.		
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	75 592	22 939
Текущие/расчётные счета	75 592	22 939
Прочие юридические лица	761 705	1 134 794
Текущие/расчётные счета	491 329	726 099
Срочные депозиты	270 376	408 695
Физические лица	1 459 816	1 619 005
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	27 528	32 737
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	140 521	133 228
Срочные вклады	1 291 767	1 453 040
Специальные счета	13	0
Итого средств клиентов	2 297 126	2 776 738

В течение 2009 и 2008 года Банк привлекал срочные вклады и депозиты на условиях, соответствующих рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2009		2008	
	сумма	%	сумма	%
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	1	0,00%	0	0,00%
Предприятия торговли	3 454	0,14%	0	0,00%
Страховые компании	5 001	0,22%	0	0,00%
Финансовые и инвестиционные компании	73 764	3,21%	0	0,00%
Строительные компании	174 284	7,59%	0	0,00%
Частные лица	1 459 816	63,55%	1 619 005	58,31%
Прочие	580 806	25,28%	1 157 733	41,69%
Итого средств клиентов	2 297 126	100%	2 776 738	100%

На отчетную дату 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 297 126 тысяч рублей (2008 г.: 2 776 738 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 34.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2009	2008
Векселя	5 912	17 129
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	5 912	17 129

В течение 2009 года и предшествующего периода условия привлечения средств путем размещения векселей соответствовали рыночным.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

17. Прочие финансовые обязательства

	2009	2008
Дивиденды к уплате	7	7
Обязательства по финансовой аренде	0	1 082
Прочие финансовые обязательства	1 848	1 832
Итого прочих заемных средств	1 855	2 921

На отчетную дату 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составила 1 855 тысяч рублей (2008 г.: 2 921 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

18. Прочие обязательства

	2009	2008
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	571	2 237
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	4	4
Резервы под обязательства и отчисления	19	1 385
Прочее	1 116	1 241
Итого прочих обязательств	3 076	6 007

Остатки по статье «прочие финансовые обязательства», отраженные по состоянию на 31 декабря 2009 года, представляют собой, в основном, обязательства по аренде помещений и сейфовых ячеек.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 30.

19. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за год:

	2009	2008
	Обязательства кредитного характера	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	2 525	0
Формирование резерва	33 348	63 924
Восстановление неиспользованных резервов	(34 488)	(61 399)
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	1 385	2 525

20. Уставный капитал

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

	2009	2008
Обыкновенные акции (Доли уставного капитала)	285 000	145 100
Корректировка на эффект инфляции	100 609	100 609
Итого уставный капитал	385 609	245 709

В 2009 году изменений величины уставного капитала не осуществлялось.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

21. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2009 года Банк располагает нераспределенной прибылью, сформированной в соответствии с МСФО, в размере 117 576 тысяч рублей (2008 год: 112 131 тысяч рублей). Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 217 324 тысячи рублей (2008 год: 217 253 тысяч рублей).

За отчетный период Банком получена прибыль:

- в соответствии с российскими правилами учета – на сумму 71 тысяч рублей (2008 год: 37 966 тысячи рублей);

- в соответствии с МСФО – на сумму 5 445 тысяч рублей (2008 год: прибыль 23 229 тысячи рублей).

В основном, расхождения между данными показателями связаны с отражением в настоящей финансовой отчетности кредитов, предоставленных корпоративным клиентам и физическим лицам, по амортизационной стоимости, с предоставлением кредитов физическим и юридическим лицам выше рыночных и признанием сумм обесценения кредитов с наступившим сроком погашения в большем размере, чем это было отражено в отчетности, составленной в соответствии с требованиями национального законодательства.

22. Процентные доходы и расходы

	2009	2008
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	280 135	201 555
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	128 082	139 026
Средства в других банках	92 072	1 439
Корреспондентские счета в других банках	547	2 634
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	500 836	344 654
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	66 806
Итого процентных доходов	500 836	411 460
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(147 178)	(112 105)
Срочные депозиты юридических лиц	(39 676)	(32 702)
Срочные депозиты банков	(6 363)	(4 476)
Текущие (расчетные) счета	(2 931)	(7 900)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	1 680	(9 512)
Обязательства по финансовой аренде	0	(274)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(194 468)	(166 969)
Итого процентных расходов	(194 468)	(166 969)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	306 368	244 491

23. Комиссионные доходы и расходы

	2009	2008
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	21 592	13 264
Комиссия по расчетным операциям	5 972	27 551
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	5 881	5 667
Комиссия по операциям с ценными бумагами	1 587	413
Прочее	0	231

Итого комиссионных доходов	35 032	47 126
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным операциям	(2 582)	(2 874)
Прочее	(466)	(219)
Итого комиссионных расходов	(3 048)	(3 093)
Чистый комиссионный доход/[расход]	31 984	44 033

В составе прочих комиссионных расходов по состоянию на отчетную дату отражены комиссионные сборы ММВБ и комиссии за депозитарное обслуживание.

24. Прочие операционные доходы

	2009	2008
Прочее	6 368	75 093
Доходы от субаренды	6 319	4 723
Доход от выбытия основных средств	1	97
Итого прочие операционные доходы	12 688	79 913

В составе прочих операционных доходов по состоянию на отчетную дату отражены доходы от реализации памятных монет, доходы от понижения ставки процента при досрочном востребовании вклада и др.

25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2009	2008
	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные облигации	0	(22 869)
Векселя	0	(290)
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	17 803	26 525
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 803	3 366

26. Административные и прочие операционные расходы

	2009	2008
Затраты на персонал	(112 249)	(125 226)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(43 548)	(40 422)
Административные расходы	(15 465)	(14 978)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(12 925)	(14 578)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(8 998)	(8 853)
Расходы по страхованию	(6 087)	(7 153)
Прочие	(3 453)	(58 448)
Реклама и маркетинг	(1 158)	(2 601)
Амортизация основных средств	(754)	(5 381)
Итого операционных расходов	(204 637)	(277 640)

В составе прочих операционных расходов по состоянию на отчетную дату отражены расходы, связанные со списанием активов, с комиссиями по пластиковым картам и др.

27. Налог на прибыль

По состоянию на отчетную дату включают следующие компоненты:

	2009	2008
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 303	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	623
Итого налог на прибыль к уплате	2 303	623

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20 % (в 2008 году - 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в 2008 году - 15%).

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

	2009	2008
Прибыль до налогообложения	11 998	40 269
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(24%)	(2 400)	(9 665)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(4 153)	(7 375)
Расходы по налогу на прибыль	(6 553)	(17 040)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(6 553)	(17 040)
Эффективная ставка налога на прибыль	54,62%	42,32%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2008 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2008 год: 15%).

	2009	Изменение	2008
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в других банках	0	35	(35)
Кредиты и дебиторская задолженность	(173 652)	(173 652)	0
Основные средства	(25 246)	(21 228)	(4 018)
Средства других банков	(53)	(53)	0
Средства клиентов	0	1 026	(1 026)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	1 559	(1 559)
Прочие заемные средства	0	1 082	(1 082)
Прочие обязательства	0	2 525	(2 525)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(198 951)	(188 706)	(10 245)
Общая сумма отложенного налогового актива	(39 790)	(37 741)	(2 049)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(3 043)	3 043
Кредиты и дебиторская задолженность	0	(4 445)	4 445
Налоговый актив	0	0	0
Прочие активы	256	105	151
Средства клиентов	4 471	4 471	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	643	643	0
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	5 370	(2 269)	7 639
Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 074	(454)	1 528
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и	0	0	0

убытков по состоянию на отчетную дату

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

28. Прибыль/[Убыток] на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Таким образом, разводнённая прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2009	2008
Чистая прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам	(33 268)	23 229
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	14 510 000	14 510 000
Базовая и разводнённая прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)	(2,29)	1,60

29. Дивиденды

	2009 по обыкновенным акциям	2008 по обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному	7	7
Дивиденды, объявленные в течение года	0	0
Дивиденды, выплаченные в течение года	0	0
Дивиденды к выплате за 31 декабря года отчетного	7	7
Дивиденды на долю уставного капитала, объявленные в течение года	0,00	0,00

В отчетном периоде дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

30. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью и изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, а также операционные риски. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск.

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, поручительств компаний и физических лиц. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка.

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

Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Для целей контроля и управления рыночным риском Банком разработано и утверждено Советом директоров Положение о порядке оценки и управления банковскими рисками.

Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Географический риск.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Данные географического анализа по состоянию за 31 декабря 2009года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	226 733	61 721	0	288 454
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	17 105	0	0	17 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 880	0	0	25 880
Средства в других банках	683 244	0	0	683 244
Кредиты и дебиторская задолженность	1 807 628	0	0	1 807 628
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 257	0	0	10 257
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	16 690	0	0	16 690
Основные средства	45 929	-	-	45 929
Налоговый актив	7 405	-	-	7 405
Прочие активы	6 920	0	0	6 920
Итого активов	2 847 791	61 721	0	2 909 512

Обязательства				
Средства других банков	96 053	0	0	96 053
Средства клиентов	2 293 188	0	3 938	2 297 126
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 912	0	0	5 912
Прочие заемные средства	1 855	0	0	1 855
Прочие обязательства	3 076	0	0	3 076
Налоговое обязательство	2 303	х	х	2 303
Итого обязательств	2 402 387	0	3 938	2 406 325
Чистая балансовая позиция	445 404	61 721	(3 938)	503 187

Данные географического анализа по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	291 046	104 679	395 725
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	4 038	0	4 038
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 246	0	7 246
Средства в других банках	533 267	0	533 267
Кредиты и дебиторская задолженность	2 152 167	0	2 152 167
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 640	0	45 640
Основные средства	13 618	X	13 618
Налоговый актив	8 655	X	8 655
Прочие активы	3 396	0	3 396
Итого активов	3 059 073	104 679	3 163 752
Обязательства			
Средства клиентов	2 770 265	6 473	2 776 738
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 129	0	17 129
Прочие заемные средства	2 921	0	2 921
Прочие обязательства	6 007	0	6 007
Налоговое обязательство	623	0	623
Итого обязательств	2 796 945	6 473	2 803 418
Чистая балансовая позиция	262 128	98 206	360 334

В частности, большая часть средств размещена и привлечена на территории Российской Федерации. Часть средств в иностранной валюте размещена на территории государств, входящих в состав ОЭСР и в других странах, позиция по которым незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

Данные выводы справедливы для финансовых активов и обязательств, отраженных в отчетности Банка по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган 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.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2009 года. Активы и обязательства отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Рубли	Доллары	Евро	Итого
Финансовая отчетность за 2009 год			

	США			
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	206 978	20 023	61 453	288 454
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	17 105	0	0	17 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 880	0	0	25 880
Средства в других банках	507 812	115 677	59 755	683 244
Кредиты и дебиторская задолженность	1 730 429	33 710	43 489	1 807 628
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 257	0	0	10 257
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	16 690	0	0	16 690
Основные средства	45 929	0	0	45 929
Налоговый актив	7 405	0	0	7 405
Прочие активы	6 920	0	0	6 920
Итого активов	2 575 405	169 410	164 697	2 909 512
Обязательства				
Средства других банков	96 053	0	0	96 053
Средства клиентов	1 989 284	153 989	153 853	2 297 126
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 912	0	0	5 912
Прочие заемные средства	1 793	62	0	1 855
Прочие обязательства	3 076	0	0	3 076
Налоговое обязательство	2 303	0	0	2 303
Итого обязательств	2 098 421	154 051	153 853	2 406 325
Итоговая валютная позиция	476 984	15 359	10 844	503 187
Условные обязательства кредитного характера	71 180	1 467	0	72 647

По состоянию на 31.12.2008 г. позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	224 068	98 909	72 748	395 725
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	4 038	0	0	4 038
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 246	0	0	7 246
Средства в других банках	524 596	8 671	0	533 267
Кредиты и дебиторская задолженность	2 064 120	45 485	42 562	2 152 167
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 640	0	0	45 640
Основные средства	13 618	0	0	13 618
Налоговый актив	8 655	0	0	8 655
Прочие активы	3 396	0	0	3 396
Итого активов	2 895 377	153 065	115 310	3 163 752
Обязательства				
Средства клиентов	2 504 043	144 137	128 558	2 776 738
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 129	0	0	17 129
Прочие заемные средства	2 913	8	0	2 921
Прочие обязательства	6 007	0	0	6 007
Налоговое обязательство	623	0	0	623
Итого обязательств	2 530 715	144 145	128 558	2 803 418
Итоговая валютная позиция	364 662	8 920	(13 248)	360 334

В зависимости от денежных потоков, получаемых заёмщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заёмщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

За 31 декабря 2009 года		За 31 декабря 2008 года	
Воздействие на	Воздействие на	Воздействие на	Воздействие на

	прибыль или убыток	собственные средства	прибыль или убыток	собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	768	768	446	446
Ослабление доллара США на 5%	(768)	(768)	(446)	(446)
Укрепление евро на 5%	542	542	(662)	(662)
Ослабление евро на 5%	(542)	(542)	662	662

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП.

Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 2,5827% от капитала (длинная позиция),
- в евро – 2,0885% от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 4,6712% от капитала (короткая позиция).

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 20% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Информационно-аналитическое управление Банка. В своей деятельности Банк руководствуется Положением по управлению риском потери ликвидности, методикой "Оценка величины риска ликвидности банковских портфелей", Планом действий АКБ "СТРАТЕГИЯ" (ОАО) при возникновении риска потери ликвидности, утвержденными уполномоченным органом.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путём расчёта нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующие относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых установленные на дату составления отчётности составляют соответственно min 15 %, min 50 %, max 120 %. В течение отчётного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Значения рассчитанных Банком за 31.12.2009 нормативов ликвидности составляли:

	2009	2008
Норматив мгновенной ликвидности	26,65%	42,7%
Норматив текущей ликвидности	54,53%	60,5%

Норматив долгосрочной ликвидности	38,24%	71,8%
-----------------------------------	--------	-------

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

	До востребования и менее 1 мес	От 1 до 6 мес	От 6 до 12 мес	От 12м до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства других банков	96 012	0	0	0	0	96 012
Средства клиентов	895 606	393 391	496 997	515 592	0	2 301 586
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 327	0	0	4 230	0	6 557
Прочие заемные средства	1 855	0	0	0	0	1 855
Итого обязательств	995 800	393 391	496 997	519 822	0	2 406 010

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2008 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

	До востребования и менее 1 мес	От 1 до 6 мес	От 6 до 12 мес	От 12м до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	1 043 309	932 279	446 151	350 363	3 610	2 775 712
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 619	4 958	0	8 993	0	15 570
Прочие заемные средства	885 470	0	0	0	0	885 470
Прочие обязательства	6 007	0	0	0	0	6 007
Налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Итого обязательств	1 936 405	937 237	446 151	359 356	3 610	3 682 759

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	До востребования и менее 1 мес	От 1 до 6 мес	От 6 до 12 мес	От 12м до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	288 454	0	0	0	0	288 454
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	17 105	0	0	0	0	17 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 880	0	0	0	0	25 880
Средства в других банках	55 548	410 615	217 081	0	0	683 244
Кредиты и дебиторская задолженность	414 544	550 889	464 581	337 250	40 364	1 807 628

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 257	0	0	0	0	10 257
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	16 690	0	16 690
Основные средства	0	0	0	0	45 929	45 929
Налоговый актив	7 405	0	0	0	0	7 405
Прочие активы	6 920	0	0	0	0	6 920
Итого активов	826 113	961 504	681 662	353 940	86 293	2 909 512
Обязательства						
Средства других банков	96 053	0	0	0	0	96 053
Средства клиентов	896 360	393 042	496 193	511 531	0	2 297 126
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 327	0	0	3 585	0	5 912
Прочие заемные средства	1 855	0	0	0	0	1 855
Прочие обязательства	3 076	0	0	0	0	3 076
Налоговое обязательство	2 303	0	0	0	0	2 303
Итого обязательств	1 001 974	393 042	496 193	515 116	0	2 406 325
Чистая балансовая позиция	(175 861)	568 462	185 469	(161 176)	86 293	503 187
Совокупный разрыв	(175 861)	392 601	578 070	416 894	503 187	

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

	До востребова ния и менее 1 мес	От 1 до 6 мес	От 6 до 12 мес	От 12м до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	395 725	0	0	0	0	395 725
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	4 038	0	0	0	0	4 038
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 246	0	0	0	0	7 246
Средства в других банках	1 979	478 323	52 965	0	0	533 267
Кредиты и дебиторская задолженность	10 560	1 023 669	639 381	478 557	0	2 152 167
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 640	0	0	0	0	45 640
Основные средства					13 618	13 618
Налоговый актив	0	8 655	0	0	0	8 655
Прочие активы	3 396	0	0	0	0	3 396
Итого активов	468 584	1 510 647	692 346	478 557	13 618	3 163 752
Обязательства						
Средства клиентов	1 043 308	934 645	446 474	348 872	3 439	2 776 738
Выпущенные долговые ценные бумаги	1619	5 162	0	10 348	0	17 129
Прочие заемные средства	2 921	0	0	0	0	2 921
Прочие обязательства	6 007	0	0	0	0	6 007
Налоговое обязательство	623	0	0	0	0	623
Итого обязательств	1 054 478	939 807	446 474	359 220	3 439	2 803 418
Чистый разрыв ликвидности	(585 894)	570 840	245 872	119 337	10 179	360 334
Накопленный разрыв ликвидности	(585 894)	(15 054)	230 818	350 155	360 334	

Руководство считает, что стабильным и низким по себестоимости источником финансирования деятельности Банка являются денежные средства юридических лиц, размещенные на расчетных счетах.

Привлечение денежных средств физических лиц на текущие счета и вклады до востребования является имиджеобразующим фактором, при этом опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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 вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, 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.

Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию за 31 декабря 2009 года.

	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
	ставка	сумма	ставка	сумма	ставка	сумма	ставка	сумма
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00%	25 880	-	0	-	0	0,00%	25 880
Средства в других банках	13,87%	507 813	7,94%	115 677	8,40%	59 754	12,39%	683 244
Кредиты и дебиторская задолженность	15,82%	1 730 431	11,35%	33 710	9,14%	43 487	15,58%	1 807 628
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0,00%	10 257	-	0	-	0	0,00%	10 257
Итого активов	15,13%	2 274 381	8,71%	149 387	8,71%	103 241	14,49%	2 527 009
Обязательства								
Средства других банков	4,50%	96 053	0,00%	0	0,00%	0	4,50%	96 053
Средства клиентов	8,74%	1 989 284	4,41%	153 989	3,02%	153 853	8,07%	2 297 126
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,03%	5 912	0,00%	0	0,00%	0	3,03%	5 912
Прочие заемные средства	0,00%	1 793	0,00%	62	0,00%	0	0,00%	1 855
Итого обязательств	8,53%	2 093 042	4,40%	154 051	3,02%	153 853	7,91%	2 400 946
Чистая балансовая позиция	6,61%		4,31%		5,69%		6,58%	

Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию за 31 декабря 2008 года.

	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
	ставка	сумма	ставка	сумма	ставка	сумма	ставка	сумма
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00%	7 246	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	7 246
Средства в других банках	11,71%	540 943	5,48%	8 669	0,00%	0	11,61%	549 612
Кредиты и дебиторская задолженность	18,73%	2 064 120	15,08%	45 485	15,00%	42 562	18,58%	2 152 167
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	45 640	0	0	0	0	0,00%	45 640
Итого активов	16,93%	2 657 949	13,54%	54 154	15,00%	42 562	16,83%	2 754 665
Обязательства								
Средства клиентов	7,06%	2 504 043	3,77%	144 137	2,50%	128 558	6,68%	2 776 738
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,52%	17 129	0,00%	0	0,00%	0	11,52%	17 129
Прочие заемные средства	0,00%	2 913	0,00%	8	0,00%	0	0,00%	2 921
Итого обязательств	7,08%	2 524 085	3,77%	144 145	2,50%	128 558	6,70%	2 796 788
	9,85%		9,77%		12,50%		10,13%	

Анализ данных о суммах и средних процентных ставках по привлеченным и размещенным средствам позволил рассчитать среднюю процентную маржу по видам валют и общую среднюю маржу, которая составила 6,58% (2008 год: 10,13%).

В таблице ниже приведен общий анализ чувствительности Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе видов валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными:

	Изменение ставок, базисные пункты	Чувствительность капитала, тыс. руб.
Рубли	10	(15,09)
Доллары США	5	-
Евро	5	-
Рубли	(10)	15,09
Доллары США	(5)	-
Евро	(5)	-

По состоянию на 31 декабря 2009 года, как и на предыдущую отчетную дату, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка осуществляется на регулярной основе (не реже, чем раз в квартал).

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Учитывая изложенное, изменение процентных ставок существенно не отразится на финансовом результате за отчетный период. Данные выводы справедливы и в отношении предыдущего отчетного периода.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, размещенных за счет прочих заемных средств. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует амортизируемой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала Банка, рассчитанного по национальным банковским правилам (см. Примечание 9).

У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов.

В целях снижения правового риска и риска потери деловой репутации Банк осуществляет на постоянной основе мониторинг законодательства Российской Федерации, разрабатывает стандартные формы договоров, заключаемых с контрагентами и клиентами Банка, определяет порядок принятия решений и проведения

операций в соответствии с полномочиями, предусмотренными внутренними документами.

31. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка норматива достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

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

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2009	2008
Чистые активы в соответствии с РПБУ	502 467	365 610
Прочее	(2 426)	(1 765)
Итого нормативный капитал	500 041	363 845

Банк по состоянию на отчетную дату соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2009	2008
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	385 609	245 709
Нераспределенная прибыль	117 576	112 131
Итого капитал 1-го уровня	503 185	357 840
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2	2 494
Итого капитал 2-го уровня	2	2 494
Итого капитала	503 187	360 334

В течение 2009 и 2008 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

32. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк является участником системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком-физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на 01 января 2009 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учёта и отчётности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчёт о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчётность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчётности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

	2009	2008
Менее 1 года	33 220	36 553
От 1 до 5 лет	16 388	25 063
После 5 лет	9 703	9 993
Итого обязательств по операционной аренде	59 311	71 609

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2009	2008
Обязательства по предоставлению кредитов	0	0
Неиспользованные кредитные линии	49 147	108 306
Экспортные и импортные аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	24 885	95 330
Резерв по обязательствам кредитного характера	19 (1 385)	(2 525)
Итого обязательств кредитного характера	72 647	201 111

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Заложенные активы. На 31 декабря 2009 года Банк имел следующие активы, выступающие в качестве обеспечения:

	2009		2008	
Примечание	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	291 092	МБК российских банков	0	-
Итого		291 092		0	

Активы, находящиеся на хранении. По состоянию на 31 декабря 2009 года и предыдущую отчетные даты Банк не принимал на хранение активы третьих лиц.

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость торговых ценных бумаг основана на рыночных котировках.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчёте дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 8. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2009 года и на предыдущую отчетную дату существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. В качестве источника рыночных ставок Банк использует специализированное информационно-аналитическое издание «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте www.cbr.ru.

Для целей составления настоящей отчетности была использована информация о ставках, опубликованных в указанном издании, по условиям, аналогичным кредитам (месяц выдачи, срок, категория заемщика, валюта)

Примечание	2009		2008	
	от	до	от	до

Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц	9	9,55%	23%	11,7%	35%
Кредиты и дебиторская задолженность физических лиц	9	12,68%	23%%	13%	29,17%

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря отчетного года приведена в Примечании 9.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств на отчетную дату 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года имеет незначительные отличия от их балансовой стоимости, которая раскрыта в примечании 14, 15, 16, 17 соответственно. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

Ставки, с использованием которых проводилось дисконтирование, представлены ниже:

	Примечание	2009		2008	
		от	до	от	до
Привлеченные средства юридических лиц	14	3%	21%	6,14%	21%
Привлеченные средства физических лиц	14	3%	25%	3%	25%

34. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	2009 Сумма	2008 Сумма
Кредиты и авансы клиентам	30 248	7 193
Средства клиентов	169 567	296 274
Процентные доходы	2 947	1 437
Процентные расходы	2 645	12 841
Комиссионные доходы	491	182

35. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств. Справедливая стоимость срочных кредитов и привлеченные представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для финансовых инструментов с аналогичными условиями размещения.

Обесценение долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи. Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

36. События после отчётной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

Председатель Правления _____ /Уринсон А.М./

Главный бухгалтер _____ /Никифорова Н.Н./

Утвержден Советом директоров Банка «03» июня 2010 г.

