

**Открытое акционерное общество Коммерческий Банк
«Стройкредит»
ОАО КБ «Стройкредит»**

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии
с международными стандартами финансовой отчетности
за период, закончившийся 31 декабря 2009 года**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров ОАО КБ «Стройкредит»:

- 1 Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО КБ «Стройкредит» (в дальнейшем – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в составе собственных средств акционеров и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также принципов учетной политики и других примечаний.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

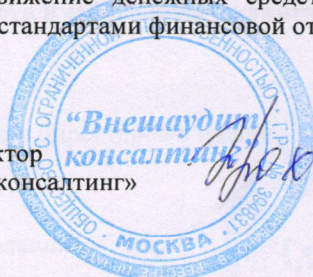
- 3 Наша обязанность заключается в том, чтобы представить аудиторское заключение в отношении данной финансовой отчетности по итогам проведенного аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам аудит должен соответствовать требованиям профессиональной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

Мнение

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

28 июня 2010 года

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг»



О.В.Трохова

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2009	2008
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	2 101 777	6 581 232
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		63 132	28 290
Средства в других банках	7	1 378 416	518 286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	8		
- не обремененные залогом		1 292 026	1 398 899
- обремененные залогом		-	2 302 465
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного» РЕПО	9	10 444	-
Кредиты и дебиторская задолженность	10	5 965 381	11 436 928
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11	1 746 054	325 710
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	12	140 660	140 670
Текущие требования по налогу на прибыль	21	7 780	67 407
Основные средства	13	287 236	334 750
Прочие активы	14	46 736	52 631
Производные финансовые инструменты по срочным сделкам	15	21 573	-
Отложенные налоговые активы	21	88 594	35 512
Итого активов		13 149 809	23 222 780
Обязательства			
Средства других банков	16	1 203 026	3 267 153
Средства клиентов	17	8 475 588	15 505 324
Субординированный заем	18	84 257	84 173
Выпущенные долговые обязательства	19	1 413 735	1 694 517
Прочие обязательства	20	77 764	97 051
Производные финансовые инструменты по срочным сделкам	15	-	12 982
Итого обязательств		11 254 370	20 661 200
Собственный капитал	22		
Уставный капитал		1 397 078	1 397 078
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(27 490)	(27 490)
Фонд переоценки основных средств		107 993	107 477
Нераспределенная прибыль прошлых лет		417 858	1 084 515
Итого собственный капитал		1 895 439	2 561 580
Итого обязательств и собственного капитала		13 149 809	23 222 780

Утверждено Советом Директоров и подписано от его имени 28 июня 2010 года.

Прыгаев Ю.Н.
Председатель Правления



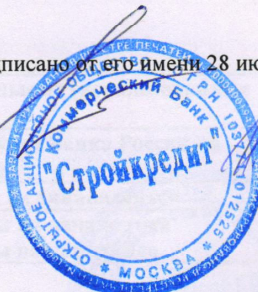
Осипова И.И.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Процентные доходы	23	1 453 146	2 243 215
Процентные расходы	23	(1 013 487)	(1 290 323)
Чистые процентные доходы		439 659	952 892
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10, 25	(852 986)	(418 102)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		(413 327)	534 790
Комиссионные доходы	24	600 488	1 054 145
Комиссионные расходы	24	(91 046)	(93 700)
Доходы/(Расходы) по операциям с ценными бумагами		348 096	(483 017)
Доходы за вычетом расходов/ (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(461 662)	352 152
Доходы за вычетом расходов/ (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		260 967	(400 564)
Резервы под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения		(20 297)	-
Изменение резервов на возможные потери по прочим активам		(4 678)	(3 192)
Переоценка инструментов с нерыночными ставками по справедливой стоимости		(227 578)	-
Прочие операционные доходы		144 939	198 841
Дивиденды полученные		1 622	4 961
Операционные доходы		137 523	1 164 416
Административные и прочие операционные расходы	26	(839 082)	(1 259 079)
Прибыль до налогообложения		(701 558)	(94 663)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	27	34 901	15 026
Чистая прибыль/(убыток)		(666 657)	(79 637)
Прочий совокупный доход:			
Фонд переоценки основных средств		107 993	107 477
Прочий совокупный доход после налогообложения		107 993	107 477
Итого совокупный доход за период		(558 664)	27 840

Утверждено Советом Директоров и подписано от его имени 28 июня 2010 года.

Прыгаев Ю.Н.
Председатель Правления



Осипова И.И.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)

	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 548 955	2 005 067
Проценты уплаченные	(934 647)	(1 100 425)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	125 191	(259 400)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(496 217)	365 121
Комиссии полученные	607 807	1 006 724
Комиссии уплаченные	(91 046)	(93 700)
Прочие операционные доходы	146 494	185 198
Уплаченные операционные расходы	(734 203)	(1 146 107)
Уплаченный налог на прибыль	(14 475)	(78 463)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	157 859	884 015
(Прирост) снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(34 842)	296 842
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отраженным по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 649 126	1 104 993
Чистый прирост (снижение) по сделкам "обратного РЕПО"	(10 444)	3 082 093
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(860 266)	504 690
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	4 315 802	(3 327 420)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	26 620	(31 279)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(2 064 156)	2 553 220
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(7 551 281)	(628 562)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным векселям	(202 448)	(2 451 527)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(40 578)	(12 105)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(3 614 608)	1 974 959
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(1 824 872)	(325 710)
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «до погашения»	352 554	-
Чистая продажа дочерней компании	10	-
Приобретение основных средств	-	(71 376)
Выручка от реализации основных средств	7 675	-
Дивиденды полученные	1 622	4 961
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(1 463 011)	(392 125)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Продажа /(выкуп) собственных акций	-	88 677
Выпуск облигаций	944 570	1 000 000
Погашение выпущенных облигаций	(1 000 000)	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(55 430)	1 088 677
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	653 594	316 940
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(4 479 455)	2 988 451
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6 581 232	3 592 781
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	2 101 777	6 581 232

Утверждено Советом Директоров и подписано от его имени 28 июня 2010 года.

Прыгаев Ю.Н.
Председатель Правления

Осипова И.И.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ АКЦИОНЕРОВ

за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)	Итого собственные средства акционеров
Остаток по состоянию на 31 декабря 2005 года	1 397 078	-	-	237 910	1 634 988
Чистая прибыль за год	-	-	-	577 488	577 488
Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года	1397 078	-	-	815 398	2 212 476
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога	-	-	86 501	-	86 501
Чистая прибыль за год	-	-	-	348 754	348 754
Собственные акции выкупленные у акционеров	-	(116 167)	-	-	(116 167)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года	1 397 078	-116 167	86 501	1 164 152	2 531 564
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога	-	-	20 976	-	20 976
Чистый (убыток)/прибыль за год	-	-	-	(79 637)	(79 637)
Продажа собственных акций	-	88 677	-	-	88 677
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	1 397 078	(27 490)	107 477	1 084 515	2 561 580
Корректировка суммы переоценки основных средств на сумму отложенного налога по текущей ставке 20%	-	-	516	-	516
Чистый (убыток)/прибыль за год	-	-	-	(666 657)	(666 657)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	1 397 078	(27 490)	107 993	417 858	1 895 439

Утверждено Советом Директоров и подписано от его имени 28 июня 2010 года.

Прыгаев Ю.Н.
Председатель Правления



Осипова И.И.
Главный бухгалтер

1 Основные виды деятельности

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ОАО КБ “Стройкредит”.

ОАО КБ “Стройкредит” был создан в Российской Федерации в форме Кооперативного строительного банка “Стройкредит” в 1988 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - “ЦБ РФ”). Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензий ЦБ РФ № 18. Основными видами деятельности Банка являются предоставление банковских услуг, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, выдача кредитов и гарантий. Банк является участником государственной системы страхования вкладов с 16 декабря 2004 года. Государственная система страхования вкладов предусматривает гарантированную выплату государственной структурой «Агентство по страхованию вкладов» возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Средняя численность сотрудников Банка в 2009 году составила 663 человека, из них 176 сотрудников Головного банка, 487 – филиалов, (2008 г.: 834 человека).

По состоянию на 01 января 2010 года Банк имеет 9 филиалов, 4 дополнительных офиса, 1 операционный офис, 1 стационарное рабочее место и 1 дочерний банк ООО «КБ «Стройкредит- Казань». Разветвленная филиальная сеть Банка располагается в ключевых российских регионах: в городах Когалым, Тюмень, Новороссийск, Ухта, Омск, Самара, Брянск, Санкт-Петербург, Саратов.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 127051, город Москва, Цветной бульвар, дом 22, строение 1.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономическое развитие России в 2009 году происходило под влиянием мирового финансового кризиса и не было равномерным. Резкое ухудшение внешнеэкономических условий, падение экспорта, отток капитала и приостановка банковского кредита привели к значительному сокращению инвестиционной активности и спаду в промышленности в первом полугодии. К середине 2009 года экономический спад в России приостановился. С июня наблюдается помесечный рост ВВП. В результате в III квартале сезонно скорректированная динамика производства приняла положительное значение, в IV квартале рост ускорился.

В течение 2009 года отмечалась неустойчивость на валютных рынках в части обесценения российского рубля относительно некоторых иностранных валют. Официальный курс Центрального Банка Российской Федерации вырос с 29,3916 рублей за один доллар США по состоянию на 01 января 2009 года до 30,1851 рублей за один доллар США по состоянию на 01 января 2010 года.

В связи с усилением колебаний на рынке однодневная ставка MosPrime изменялась в диапазоне от 7,2% до 1,45% в период с 1 января 2009 г. по 31 декабря 2009 г.

Валютные резервы Банка России за счет операций платежного баланса увеличились за 2009 год на 3 млрд. долл. США, в том числе в последнем квартале года в результате притока капитала и увеличения профицита текущего счета - на 28 млрд. долл. США. Таким образом, несмотря на снижение в середине года, международные резервы Российской Федерации выросли с 426 млрд. долларов США на 2 января 2009 года до 439 млрд. долларов США на 1 января 2010 года.

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 кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Данные факторы затрудняют прогнозирование всех тенденций, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такого) они могут оказать на финансовое положение Банка в целом.

Объемы финансирования юридических лиц российскими банками значительно сократились за период, прошедший с августа 2008 года. Заемщики Банка могут также пострадать от снижения ликвидности, что в

свою очередь повлияет на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков также может оказать воздействие на прогнозы руководства Банка в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценок будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

С учетом текущих макроэкономических тенденций, имеется вероятность снижения ликвидности и роста нестабильности на финансовых рынках. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости в сложившихся обстоятельствах.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского 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.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции” так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

С 2003 года российская экономика не рассматривается, как гиперинфляционная для целей МСФО. Соответственно, начиная с 1 января 2003 года, Банк не применяет МСФО 29. Стоимость не денежных активов, пассивов и собственного капитала, выраженная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, является основой для балансовых величин в последующих периодах, начиная с 1 января 2003 года.

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

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и земли и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные

оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные расчетные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущие периоды.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную финансовую отчетность, приводится в Примечании 9 “Кредиты и авансы клиентам” в части оценки резервов под обесценение кредитов.

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

Данная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 1 января 2009 года, а при составлении отчетности за последующие отчетные периоды – все стандарты, действующие на дату ее составления.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых и пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года.

4 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет за исключением переоценки земли и зданий по справедливой стоимости. Изменения учетной политики описаны в конце данного Примечания.

Операции в иностранной валюте

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

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

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Банка формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть обращены в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные размещения денежных средств в банках, за исключением депозитов типа “овернайт”, показаны в составе счетов и депозитов в банках и других

финансовых институтах. Суммы, относящиеся к средствам, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключены из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой обязательные зарезервированные депозиты, которые не могут быть использованы как источник финансирования ежедневных операций Банка и поэтому не рассматриваются в отчете о движении денежных средств как часть денежных и приравненных к ним средств.

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибыли или убытка за период и представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- являются финансовыми инструментами, предназначенными для торговли, которые приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются, в момент первоначального признания, определенными Банком в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период.

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, отражены в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, отражены в финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем; либо
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Банк определяет в категорию, имеющих в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не попадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в балансе, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в отчете о совокупном доходе;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе собственных средств в отчете о движении собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от операций с иностранной валютой) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, на соответствующие статьи отчета о совокупном доходе. Процент по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в отчете о совокупном доходе и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в отчете о прибылях и убытках в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Банк переводит все существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в балансе, а обязательства контрагента включаются в статью “Счета и депозиты банков и других финансовых институтов”. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о совокупном доходе за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки “обратного РЕПО”), отражаются по статье “Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО””. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Обязательства кредитного характера

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

Финансовая гарантия - это договор, в соответствии с условиями которого Банк обязуется возместить убытки держателю гарантии, которые могут возникнуть при невыполнении определенным дебитором своих обязательств в соответствии с условиями долгового инструмента.

Обязательства по финансовым гарантиям первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом сопутствующих затрат по сделкам. В дальнейшем данные обязательства оцениваются в сумме наибольшей из двух величин: величины первоначального признания, за вычетом накопленной амортизации, или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям признаются в момент, когда возникает вероятность возникновения потерь, которые можно достоверно оценить.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка представлены в балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом

накопленной амортизации и убытков от обесценения за исключением земли и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Земля и здания, принадлежащие Банку, подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земли и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории “Земля и здания”, отражается непосредственно в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае результат переоценки отражается в отчете о совокупном доходе. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории “Земля и здания”, отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	Нормы амортизации
Земля и здания	2 %
Транспортные средства	20 %
Компьютеры и офисное оборудование	25 %
Прочие	15 %

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - “кредиты и дебиторская задолженность”). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения их возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имели влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае, если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств понесения убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая суммы к получению при исполнении гарантий, либо реализации обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражаются не по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о прибылях и убытках и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в балансе в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций, уплаченная сумма уменьшает собственный капитал и отражается в финансовой отчетности как собственные акции выкупленные до их полного аннулирования. В случае если такие акции в последующем перепродаются или перевыпускаются, полученное вознаграждение увеличивает собственный капитал.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды попадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, филиалы, зависимые компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Процентные доходы и процентные расходы и комиссии полученные

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе на дату возникновения в соответствии с принципом начислений и с учетом эффективной процентной ставки по активу/обязательству или применимой плавающей ставки. Процентные доходы и процентные расходы включают амортизацию дисконта или премии, либо другие разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его стоимостью на момент погашения, рассчитанной исходя из доходности к погашению с использованием метода эффективной процентной ставки, кроме процентного дохода по финансовым инструментам, предназначенным для торговли, который состоит только из процентного купонного дохода. Начисленный дисконт и премии по финансовым инструментам, предназначенным для торговли, признаются как чистый доход от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии полученные отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Лизинг

(i) Финансовый лизинг

При продаже активов на условиях финансового лизинга текущая стоимость лизинговых платежей отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между текущей стоимостью такой дебиторской задолженности и общей суммой дебиторской задолженности по лизинговым платежам отражается в качестве неполученного финансового дохода. Неполученный финансовый доход признается в течение срока

лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную периодическую норму прибыли.

Датой начала лизинга и первоначального признания лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование получаемых в лизинг активов.

(ii) Операционный лизинг

Лизинговый договор, по которому Банк является лизингодателем и в соответствии с которым он не передает все основные риски и выгоды, связанные с правом собственности на актив, лизингополучателю, признается договором операционного лизинга. Сдаваемые в лизинг активы отражаются в финансовой отчетности Банка, а амортизация и доходы от сдачи имущества в лизинг отражаются в отчете о прибылях и убытках Банка по методу равномерного начисления в течение срока лизинга. В случае досрочного прекращения лизинга любые штрафные платежи арендодателю отражаются в качестве расхода в том периоде, в котором произошло досрочное прекращение лизингового договора.

Доход в форме дивидендов

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Банка, или на деятельность которых Банк не оказывает значительного влияния, отражается в отчете о совокупном доходе на дату объявления дивидендов.

5 ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

МСФО 8 «Операционные сегменты» (*вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты*). Стандарт требует раскрывать информацию по сегментам на основании данных управленческой отчетности, проанализированных сотрудником, ответственным за принятие решений. Основной принцип МСФО (IFRS) 8 – раскрытие информации, которая позволяет пользователям отчетности оценить характер и финансовый результат различных видов деятельности предприятия, а также экономические условия их осуществления

Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – МСФО (IAS) 32 и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 (*вступают в силу с 1 января 2009 года*). В соответствии с действующей версией стандарта финансовые инструменты с правом погашения классифицируются как обязательства, а не капитал. В частности, это применимо к российским ООО, участники которых имеют право выйти из состава общества и потребовать у него выплаты своей доли в чистых активах. В соответствии с поправкой финансовые инструменты с правом погашения могут быть классифицированы как капитал, если соблюдается ряд условий.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (*вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты*). Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, которые относятся к активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, подобные затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (*пересмотренный в 2008 году, вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты*). Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения доли несобственников в акционерном капитале, такие как переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. В качестве альтернативы организации смогут составлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (*пересмотренный в 2008 году; 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 неконтролирующего пакета (ранее – долю меньшинства) даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету 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 приводящие к потере контроля, должны 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

«Условия вступления в долевого права и аннулирования - Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» (выпущен в 2008 году; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее). Применяется ретроспективно, данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевого права представляют собой только условия предоставления услуги и условия результативности. 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.

МСФО 3 «Объединение бизнеса» (пересмотренный в 2008 году; вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки доли неконтролирующего пакета: они могут использовать для этого существующий метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь в случае поэтапного объединения компаний компания-покупатель должна произвести переоценку ранее принадлежавшей ей доли в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученные прибыль или убыток (если прибыль или убыток получены) на счете прибылей и убытков. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила.

ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). Данное изменение разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться на счете прибылей и убытков в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. Данные изменения в стандарты 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.

МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи и прекращенная деятельность» (поправка вступает в силу с 1 января 2010 года или после этой даты). Уточняет требования к раскрытию информации о внеоборотных активах (или выбывающих группах), классифицированных в категорию активов, удерживаемых для продажи, или прекращенных видах деятельности. В частности, отдельно указывается, что при раскрытии информации следует руководствоваться требованиями именно МСФО 5, если иное прямо не указано. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на раскрытие информации о внеоборотных активах (или выбывающих группах), классифицированных в категорию активов, удерживаемых для продажи, или прекращенных видах деятельности в финансовой отчетности Банка.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (поправка вступает в силу с 1 января 2010 года или после этой даты). В данный стандарт внесены изменения, указывающие на то, что раскрытие информации о суммарной величине активов сегмента требуется только в том случае, если она регулярно предоставляется

главному ответственному лицу по операционным вопросам. Данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» (поправка вступает в силу с 1 января 2010 года или после этой даты). Внесенные изменения уточняют критерии классификации части конвертируемого инструмента, представляющей собой обязательство, в качестве краткосрочной или долгосрочной вне зависимости от условий договора, которые дают возможность держателю инструмента, по его выбору, урегулировать данное обязательство путем выпуска долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств» » (поправка вступает в силу с 1 января 2010 года или после этой даты). Внесенные изменения прямо указывают, что к потокам денежных средств от инвестиционной деятельности можно будет относить только те затраты, которые ведут к признанию актива. В настоящее время Банк проводит оценку того, как пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО 17 «Аренда» (поправка вступает в силу с 1 января 2010 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 17 упраздняет указание, что аренда земельного участка, имеющего неопределенный срок экономической службы, как правило, классифицируется как операционная аренда, за исключением случаев, когда ожидается, что к концу срока аренды право собственности на этот участок перейдет к арендатору. Согласно поправкам, если срок аренды земли превышает несколько десятков лет, то такой договор может быть классифицирован как финансовая аренда. Так же указывается, что при классификации договоров одновременной аренды земли и зданий следует руководствоваться пп. 7-13 МСФО 17. В настоящее время Банк проводит оценку того, как пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО 36 «Обесценение активов» (поправка вступает в силу с 1 января 2010 года или после этой даты). В МСФО 36 внесены изменения, указывающие, что самой крупной единицей (генерирующей потоки денежных средств), на которую следует распределять гудвилл, является операционный сегмент (в значении, определенном МСФО (IFRS) 8) до агрегирования его с другими сегментами на основе соответствующих критериев МСФО (IFRS) 8. Данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (поправка вступает в силу с 1 января 2010 года или после этой даты). Основное изменение в МСФО 39 заключается в уточнении отражения штрафных санкций за досрочное погашение займа как встроенных производных инструментов, тесно связанных с основным договором. Если цена исполнения встроенного опциона на досрочное погашение обеспечивает кредитору компенсацию в сумме, не превышающей приблизительную величину приведенной стоимости упущенного процентного дохода за оставшийся срок по основному договору, то экономические характеристики опциона на досрочное погашение, встроенного в основной договор займа или основной договор страхования, считаются тесно связанными с таким основным договором, и данный встроенный производный инструмент не подлежит отделению от основного договора. Также изменения затрагивают правила учета операций хеджирования потоков денежных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

6 Денежные средства и их эквиваленты

	2009 год	2008 год
Наличные денежные средства	295 566	1 029 408
Счета и депозиты в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	1 095 850	3 762 948
Счета типа “Ностро”		
Западные дочерние структуры крупнейших российских банков		6682
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	384 177	349 476
Прочие российские банки	8 997	123
Крупнейшие российские банки	14 654	53 710
Депозиты на российской фондовой бирже	302 533	1 376 949
Прочие	-	1 936
Всего счета типа “Ностро”	710 361	1 788 876
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 101 777	6 581 232

В качестве крупнейших российских банков Банк понимает 30 крупнейших российских банков по размерам активов.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имел одного контрагента - банка, входящего в состав ОЭСР, на долю которого приходилось более 10% от собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2009 года составил 363 138 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк имел двух контрагентов (российские банки, входящие в 30 крупнейших российских банков, и его западные дочерние структуры) на долю которого приходилось более 10% от собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2008 года составил 1 544 422 тысяч рублей.

7 Средства в других банках

	2009 год	2008 год
Крупнейшие российские банки	8 238	7 266
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	68 603	121 020
Прочие российские банки	1 301 575	390 000
Итого средств в других банках	1 378 416	518 286

В качестве крупнейших российских банков Банк понимает 30 крупнейших российских банков по размерам активов.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имел одного контрагента, на долю которого приходилось более 10% от собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2009 года составил 1 180 000 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк имел одного контрагента, на долю которого приходилось более 10% от собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2008 года составил 390 000 тысяч рублей.

8 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток

Активы, находящиеся в собственности Банка	2009 год	2008 год
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	26 527	677
Облигации Правительства Республики Коми	-	-
Облигации Правительства Белгородской области	-	-
Всего государственных и муниципальных облигаций	26 527	677
Корпоративные облигации		
Облигации с кредитным рейтингом Aa1	-	-
Облигации с кредитным рейтингом A3	-	-
Облигации с кредитным рейтингом от Baa2 до Baa3	502 068	139
Облигации с кредитным рейтингом от Ba1 до Ba3	208 544	-
Облигации с кредитным рейтингом от B1 до B3	76 018	16
Не имеющие присвоенного рейтинга	225 914	348 379
Всего корпоративных облигаций	1 012 544	348 554
Еврооблигации		
CRR BV	2 063	30 413
Всего еврооблигаций	2 063	30 413
Векселя		
АКБ Сбербанк	-	568 678
ОАО Россельхозбанк	-	220 713
АКБ Связь Банк	-	77 333
АКБ Промсвязьбанк	-	67 219

ОАО КБ “Стройкредит”**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

(данные выражены в тысячах российских рублей – Примечание 3)

КБ "РМБ" ЗАО	250 891	-
ОАО Кит Финанс	-	47 531
ОАО АИКБ Татфонд	-	-
Всего векселей	250 891	981 474
Корпоративные акции		
ОАО НК Лукойл	-	11 485
ОАО Енисейская ТГК	-	8 419
Прочие	-	17 897
Всего корпоративных акций	-	37 801
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящихся в собственности Банка	1 292 026	1 398 899
Обремененные залогом (Примечание 12)	2009 год	2008 год
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	991 560
Всего государственных и муниципальных облигаций	-	991 560
Корпоративные облигации		
Облигации с кредитным рейтингом от Baa2 до Baa3	-	468 379
Облигации с кредитным рейтингом от B1 до B3	-	164 389
Не имеющие присвоенного рейтинга	-	151 331
Всего корпоративных облигаций	-	784 099
Векселя		
ОАО Альфа банк	-	429 266
ОАО Возрождение	-	97 540
АКБ Еврофинанс Моснарбанк	-	-
АКБ Абсолют банк	-	-
ОАО Россельхозбанк	-	-
Всего векселей	-	526 806
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененных залогом	-	2 302 465

Вышеприведенные финансовые инструменты являются, в момент первоначального признания, определенными Банком в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских предприятий и банков со сроком погашения от 2009 года до 2013 года (по состоянию на 31 декабря 2008 года: от 2008 года до 2012 года). Годовая ставка купона по таким облигациям составляет от 8.7% до 16.7% (по состоянию на 31 декабря 2008 года: от 7.10% до 14.00%).

9 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”

	2009 год	2008 год
Крупнейшие российские инвестиционные компании	-	-
Прочие российские инвестиционные компании	10 444	-
Крупнейшие российские банки	-	-
Прочие российские банки	-	-
Итого дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	10 444	-

ОАО КБ “Стройкредит”**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

(данные выражены в тысячах российских рублей – Примечание 3)

В качестве крупнейших российских банков Банк понимает 30 крупнейших российских банков по размерам активов.

Инвестиционные компании представляют собой известные российские компании, осуществляющие брокерскую деятельность на денежном рынке. В качестве крупнейших российских инвестиционных компаний Банк понимает 30 крупнейших российских инвестиционных компаний по размерам активов.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк не имел дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2009 года дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” была обеспечена следующими ценными бумагами.

	2009 год	2008 год
Корпоративные акции: крупнейшие российские предприятия	9 564	-
Корпоративные акции: крупнейшие российские банки	3 527	-
Всего обеспечения по сделкам “обратного РЕПО”	13 091	-

10 Кредиты и дебиторская задолженность

	2009 год	2008 год
Коммерческие кредиты		
Кредиты крупным предприятиям	3 902 242	5 835 686
Кредиты малым и средним предприятиям	666 384	1 444 195
Итого коммерческих кредитов	4 568 626	7 279 881
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	1 698 548	2 821 416
Кредиты на покупку автомобилей	773 652	1 092 048
Кредиты сотрудникам Банка и корпоративных клиентов	264 055	750 566
Ипотечные кредиты	45 379	45 167
Прочие	3 438	3 499
Итого кредитов, выданных физическим лицам	2 785 072	4 712 696
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	7 353 698	11 992 577
Резерв под обесценение	(1 388 317)	(555 649)
Всего кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение	5 965 381	11 436 928

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2009 год.

	2009 год	2008 год
Сумма резерва по состоянию на начало года	555 649	161 467
Чистое создание резерва в течение года (Примечание 21)	852 986	418 102
Списание кредитов за счет резервов	(20 318)	(23 920)
Изменения в оценках кредитных рисков		
Сумма резерва под обесценение кредитов по состоянию на конец года	1 388 317	555 649

Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесце- -нение	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом резерва под обес- ценение	Величина обесценения по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	2 011 718	(46 270)	1 965 448	2.30%
- Кредиты с просроченной задолженностью менее 90 дней	-	-	0	-
- Кредиты с просроченной задолженностью более 90 дней, но менее 1 года	-	-	-	-
- Кредиты с просроченной задолженностью более 1 года	-	-	-	-
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	2 011 718	(46 270)	1 965 448	2.30%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты без просроченной задолженности	1 278 979	-	1 278 979	-
- Кредиты с просроченной задолженностью менее 90 дней	163 389	(25 358)	138 031	15.52%
- Кредиты с просроченной задолженностью более 90 дней, но менее 1 года	359 605	(282 146)	77 459	78.46%
Кредиты с просроченной задолженностью более 1 года	88 551	(88 551)	-	100.00%
Итого обесцененных кредитов	1 890 524	(396 055)	1 494 469	20.95%
Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	3 902 242	(442 325)	3 459 917	11.34%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	233 929	(5 380)	228 549	2.30%
- Кредиты с просроченной задолженностью менее 90 дней	8 861	(204)	8 657	2.30%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	242 786	(5 584)	237 202	2.30%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты без просроченной задолженности	12 130	(1 904)	10 226	15.70%
- Кредиты с просроченной задолженностью менее 90 дней	22 215	(6 425)	15 790	28.92%
- Кредиты с просроченной задолженностью более 90 дней, но менее 1 года	302 011	(227 082)	74 929	75.19%
Кредиты с просроченной задолженностью более 1 года	87 238	(87 238)	-	100.00%
Итого обесцененных кредитов	423 594	(322 649)	100 945	76.17%
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	666 384	(328 230)	338 151	49.26%
Итого коммерческих кредитов	4 568 626	(770 555)	3 798 068	16.87%

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Кредиты до вычета резерва под обес- ценение	Величин а обесцене- ния	Кредиты за вычетом резерва под обес- ценение	Величина обесценения по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	5 656 994	(79 198)	5 577 796	1,40%
- Кредиты с просроченной задолженностью менее 90 дней	108 636	(1521)	107 115	1,40%
- Кредиты с просроченной задолженностью более 90 дней, но менее 1 года	10 610	(149)	10 461	1 40%
- Кредиты с просроченной задолженностью более 1 года	-	-	-	-
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	5 776 240	(80 867)	5 695 373	1 40%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты без просроченной задолженности	21 805	(6 947)	14 858	31.86%
- Кредиты с просроченной задолженностью менее 90 дней	-	-	-	-
- Кредиты с просроченной задолженностью более 90 дней, но менее 1 года	29 246	(409)	28 837	1.40%
Кредиты с просроченной задолженностью более 1 года	8 395	(8 395)	-	100%
Итого обесцененных кредитов	59 446	(15 752)	43 694	26.50%
Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	5 835 686	(96 619)	5 739 067	1.66%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	1 253 944	(17 555)	1 236 689	1.40%
- Кредиты с просроченной задолженностью менее 90 дней	25 075	(351)	24 724	1.40%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	1 279 019	(17 906)	1 261 113	1.40%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты без просроченной задолженности	34 826	(6 049)	28 777	17 .37%
- Кредиты с просроченной задолженностью менее 90 дней	82 957	(27 882)	55 075	33.61%
- Кредиты с просроченной задолженностью более 90 дней, но менее 1 года	24 773	(17 792)	6981	71.82%
Кредиты с просроченной задолженностью более 1	22 620	(8 663)	13 957	38.30%

года				
Итого обесцененных кредитов	165 176	(60 387)	104 789	36.56%
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	1 444 195	(78 293)	1 365 902	5.42%
	7 279			
Итого коммерческих кредитов	881	(174 912)	7 104 969	2.40%

При определении размера резерва под обесценение коммерческих кредитов основное допущение сделано в отношении уровня понесенных фактических убытков, составляющего 2.3% для кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам и 2.3% для кредитов, выданных малым и средним предприятиям (по состоянию на 31 декабря 2008 года: 1.4%).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 37 980, 68 тысяч рублей ниже/выше (по состоянию на 31 декабря 2008 года на 71 049,69 тысячи рублей ниже/выше).

Анализ обеспечения

Коммерческие кредиты имеют различные типы обеспечения, включая собственные векселя банка, депозиты юридических лиц, залог недвижимости, неторгуемых ценных бумаг, транспортных средств, гарантии и прочее обеспечение. Руководство Банка считает, что определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении просроченных или обесцененных кредитов, не представляется целесообразным. В течение 2009 года Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам (по состоянию на 31 декабря 2008 года: подобные активы отсутствуют).

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам коммерческих кредитов за 2009 год.

	Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января	96 619	78 293	174 912
(Восстановление)/чистое создание резерва в течение года	346 419	249 937	596 356
Списание кредитов и дебиторской задолженности за счет резерва	(713)	-	(713)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря	442 325	328 230	770 555

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам коммерческих кредитов за 2008 год.

	Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января	21 073	37 566	58 639
(Восстановление)/чистое создание резерва в течение года	75 546	40 752	116 297
Списание кредитов и дебиторской задолженности за счет резерва	-	(25)	(25)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря	96 619	78 293	174 912

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесце- нение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обес- ценение	Величина обесценения по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	1 042 344	(37 806)	1 004 538	3.63%
- Просроченные на срок менее 30 дней	56 103	(5 117)	50 986	9.12%
- Просроченные на срок 30-89 дней	47 645	(13 836)	33 809	29.04%
- Просроченные на срок 90-179 дней	88 821	(43 140)	45 681	48.57%
- Просроченные на срок 180-360 дней	217 162	(164 066)	53 096	75.55%
- Просроченные на срок более 360 дней	246 473	(246 473)	-	100.00%
Итого потребительских кредитов	1 698 548	(510 438)	1 188 110	30.05%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	565 990	(1 132)	564 858	0.20%
- Просроченные на срок менее 30 дней	35 177	(1 425)	33 752	4.05%
- Просроченные на срок 30-89 дней	21 010	(4 580)	16 430	21.80%
- Просроченные на срок 90-179 дней	18 780	(6 291)	12 489	33.50%
- Просроченные на срок 180-360 дней	59 188	(31 015)	28 173	52.40%
- Просроченные на срок более 360 дней	73 507	(52 999)	20 508	72.10%
Итого кредитов на покупку автомобилей	773 652	(97 442)	676 210	12.60%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	38 484	(539)	37 945	1.40%
- Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	-	-
- Просроченные на срок более 360 дней	6 895	(97)	6 798	1.40%
Итого ипотечных кредитов	45 379	(635)	44 744	1.40%
Кредиты сотрудникам Банка и корпоративных клиентов				
- Непросроченные	230 972	(5 081)	225 891	2.20%
- Просроченные на срок менее 30 дней	9 683	(213)	9 470	2.20%
- Просроченные на срок 30-89 дней	10 082	(222)	9 860	2.20%
- Просроченные на срок 90-179 дней	3 914	(86)	3 828	2.20%
- Просроченные на срок 180-360 дней	5 879	(129)	5 750	2.20%
- Просроченные на срок более 360 дней	3 525	(78)	3 447	2.20%
Итого кредитов сотрудникам Банка и корпоративных клиентов	264 055	(5 809)	258 246	2.20%
Прочие				
- Просроченные на срок более 360 дней	3 438	(3 438)	-	100.00%

Итого прочие	3 438	(3 438)	-	100.00%
Итого кредитов, выданных физическим лицам	2 785 072	(617 762)	2 167 310	22.18%

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	2 067 916	(75 003)	1 992 913	3.63%
- Просроченные на срок менее 30 дней	302 774	(48 626)	254 148	16.06%
- Просроченные на срок 30-89 дней	215 674	(75 486)	140 188	35.00%
- Просроченные на срок 90-179 дней	86 393	(40 207)	46 186	46.54%
- Просроченные на срок 180-360 дней	90 640	(48 501)	42 139	53.51%
- Просроченные на срок более 360 дней	58 019	(45 110)	12 909	77.75%
Итого потребительских кредитов	2 821 416	(332 933)	2 488 483	11.80%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	1 012 498	(2 025)	1 010 473	0.20%
- Просроченные на срок менее 30 дней	18 539	(732)	17 807	3.95%
- Просроченные на срок 30-89 дней	15 757	(3 435)	12 322	21.80%
- Просроченные на срок 90-179 дней	16 656	(5 580)	11 076	33.50%
- Просроченные на срок 180-360 дней	13 634	(7 144)	6 490	52.40%
- Просроченные на срок более 360 дней	14 964	(10 789)	4 175	72.10%
Итого кредитов на покупку автомобилей	1 092 048	(29 706)	1 062 342	2.72%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	40 017	(1 06)	39 001	2.54%
- Просроченные на срок менее 30 дней	0	-	0	0.00%
- Просроченные на срок 180-360 дней	2 549	(36)	2 513	1.40%
- Просроченные на срок более 360 дней	2 601	(36)	2 565	1.40%
Итого ипотечных кредитов	45 167	(1 089)	44 078	2.41%
Кредиты сотрудникам Банка и корпоративных клиентов				
- Непросроченные	736 738	(13 261)	723 477	1.80%
- Просроченные на срок менее 30 дней	5 668	(102)	5 566	1.80%
- Просроченные на срок 30-89 дней	2 191	(39)	2 152	1.80%
- Просроченные на срок 90-179 дней	2 981	(54)	2 927	1.80%
- Просроченные на срок 180-360 дней	1 707	(31)	1 676	1.80%
- Просроченные на срок более 360 дней	1 281	(23)	1 258	1.80%
Итого кредитов сотрудникам Банка и корпоративных клиентов	750 566	(13 510)	737 056	1.80%
Прочие				

- Просроченные на срок более 360 дней	3 499	(3 499)	-	100.00%
Итого прочие	3 499	(3 499)	-	100.00 %
Итого кредитов, выданных физическим лицам	4 712 696	(380 737)	4 331 959	8.08 %

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенное допущение, сделанное при определении размера резерва под обесценение кредитов, состоит в том, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании схемы миграции понесенных фактических убытков на основании прошлого опыта.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью и правами собственности. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Значительная часть потребительских кредитов залогом не обеспечены.

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость обеспечения для просроченных ипотечных кредитов по меньшей мере покрывает 100% остатка задолженности по ипотечным кредитам. Руководство Банка считает, что определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении прочих кредитов, выданных физическим лицам, не представляется целесообразным.

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам за 2009 год.

	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредиты сотрудникам Банка и корпоративных клиентов	Ипотечные кредиты	Прочие	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января	332 933	29 706	13 510	1 089	3 499	380 737
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение года	197 110	67 736	(7 701)	(453)	(61)	256 630
Списание за счет резерва	(19 605)					(19 605)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря	510 438	97 442	5 809	635	3 438	617 762

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам за 2008 год.

	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредиты сотрудникам Банка и корпоративных клиентов	Ипотечные кредиты	Прочие	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января	76 460	12 788	9 912	-	3 667	102 827
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение года	280 368	16 918	3 598	1 089	(168)	301 805
Списание за счет резерва	(23 895)					(23 895)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря	332 933	29 706	13 510	1 089	3 499	380 737

Анализ кредитов по отраслям экономики

Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2009 год		2008 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 785 072	37.9	4 712 696	39.30
Торговля	1 016 655	13.8	4 129 431	34.43
Финансовые услуги	2 557 384	34.8	525 275	4.38
Производство	701 178	9.5	1 129 701	9.42
Строительство	158 157	2.2	466 511	3.89
Телекоммуникации	65 665	0.9	11 993	0.10
Энергетика	-	0	249 446	2.08
Прочие	69 587	0.9	767 525	6.40
Итого кредитов, выданных клиентам (без учета резерва под обесценение)	7 353 698	100	11 992 577	100

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года Банк имел соответственно шесть заемщиков, на долю которых приходилось более 10% от собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2009 года составил 2 625 065 тысячи рублей (по состоянию на 31 декабря 2008 года 1 532 954 тысячи рублей)

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что часть выданных кредитов будет возобновлена по окончании от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

11 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Необремененные залогом	2009 год	2008 год
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	376 458	-
Всего государственных и муниципальных облигаций	376 458	-
Корпоративные облигации		
Облигации с кредитным рейтингом от Baa2 до Baa3	45 290	
Облигации с кредитным рейтингом от Ba1 до Ba3	222 964	99 608
Не имеющие присвоенного рейтинга	146 879	226 102
Всего корпоративных облигаций, не обремененных залогом	415 133	
325 710		
Обремененные залогом	2009 год	2008 год
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	540 422	-
Всего государственных и муниципальных облигаций	540 422	-
Корпоративные облигации		
Облигации с кредитным рейтингом от Baa2 до Baa3	330 685	
Облигации с кредитным рейтингом от Ba1 до Ba3	83 356	-
Не имеющие присвоенного рейтинга	-	-
Всего корпоративных облигаций, обремененных залогом	414 041	
Всего финансовых активов, удерживаемых до погашения	1 746 054	325 710

Вышеприведенные рейтинги представляют собой классификацию, используемую рейтинговым агентством Moody's. В определенных случаях, когда рейтинговое агентство Moody's не присвоило рейтинг контрагенту, использовался рейтинг другого известного международного рейтингового агентства, переведенный в аналогичный рейтинг агентства Moody's.

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских предприятий и банков со сроком погашения от 2010 года до 2016 года. Годовая ставка купона по таким облигациям составляет от 7.10% до 14.33% (по состоянию на 31 декабря 2008 года: от 7.80% до 14.00%).

12 Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании

	2009	2008
Акции дочерних и зависимых организаций	1 400	1 400
Инвестиции в уставные капиталы кредитных организаций	139 240	139 240
Инвестиции в уставные капиталы организаций	20	30
Итого инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	140 660	140 670

В финансовой отчетности Банка вложения в дочерние компании отражены по методу себестоимости.

Структура инвестиций в дочерние и ассоциированные компании представлена следующим образом.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации и	Стоимость инвестиций, тыс.руб.		Доля участия, %	
			2009	2008	2009	2008
ООО КБ «Стройкредит-Казань»	Финансово – кредитная	Россия	139 240	139 240	90	90
ЗАО «Стройкредит Факторинг»	Финансовое посредничество	Россия	1 400	1 400	100	100
ООО «Стройкредит - Лизинг»	Лизинг	Россия	-	-	100	100
ООО ЧОП «Вымпел-Тюмень»	Охранная	Россия	-	10	0	100
ООО «Строй-лизинг»	Лизинг	Россия	10	10	100	100
ООО «СКЛ-Инвест»	Лизинг	Россия	10	10	100	100
Итого вложений			140 660	140 670		

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк владел 90 % уставного капитала КБ «Стройкредит-Казань» номинальной стоимостью 139 240 тыс.руб. Размер зарегистрированного уставного капитала ООО КБ «Стройкредит - Казань» на 31 декабря 2009 года составил 154 712 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк владел 100% уставного капитала ЗАО "Стройкредит Факторинг" номинальной стоимостью 1400 тыс. руб. Основным видом деятельности ЗАО "Стройкредит Факторинг" является финансовое посредничество в факторинговых операциях Банка по финансированию товарных поставок под уступку денежного требования.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк владел 100% уставного капитала лизинговой компании ООО "Строй - Лизинг" номинальной стоимостью 10 тыс. руб. Основным видом деятельности является приобретение имущества и передача его лизингополучателям с последующим оформлением в собственность.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк владел 100% уставного капитала ООО «СКЛ-Инвест» номинальной стоимостью 10 тыс. руб. Основным видом деятельности является приобретение имущества и передача его лизингополучателям с последующим оформлением в собственность.

В 2009 году Банком продано 100% уставного капитала охранного предприятия ООО «ЧОП «Вымпел-Тюмень» по номинальной стоимости 10 тыс. руб.

Резервы под инвестиции в дочерние и ассоциированные компании в отчетном периоде не формировались.

13 Основные средства

	Земля, здания и сооружен -ия	Мебель, компьютеры и другое офисное оборудовани е	Автомоб и-ли	Прочие основны е средства	Незавер- шенные капиталь -ные вложени я	Итого
Первоначальная стоимость						
на 31.12.2008 г.	173 831	134 840	57 143	188 340	2 019	556 173
Приобретено в течение 2009 года	21	-	3 718	6 850	-	10 589
восстановление НДС	-	-	567	3 017	-	3 584
Выбыло в течение 2009 года	(158)	(38 983)	(25 078)	(510)	(1 985)	(66 713)
на 31.12.2009 г.	173 694	95 857	36 350	197 697	35	503 633
Накопленная амортизация						
на 31.12.2008 г.	5 751	101 162	27 642	86 868	-	221 423
Амортизация за 2009 год	550	11 032	6 611	31 349	-	49 542
Амортизация по выбывшим ОС в течение 2009 года	-	(36 150)	(17 908)	(510)	-	(54 567)
на 31.12.2009 г.	6 301	76 044	16 345	117 707	0	216 397
Чистая балансовая стоимость на 31.12.2009 г.	167 393	19 813	20 005	79 990	35	287 236
Справочно: Чистая балансовая стоимость на 31.12.2008 г.	168 080	33 678	29 501	101 472	2 019	334 750

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2009 года стоимость зданий отражена на основании результатов независимой оценки, проведенной ЗАО «Центр Профессиональной Оценки» на 31.12.2008г. Руководство Банка полагает, что существенных изменений за отчетный период стоимость зданий не претерпела.

Рыночный метод служил основой для переоценки активов. Рыночный метод основывался на анализе результатов сравнительных продаж аналогичных зданий.

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Банк не использовал собственные основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам.

14 Прочие активы

	2009 год	2008 год
Авансовые платежи	20 120	8 022
Текущие требования по налогам, кроме налога на прибыль	1 560	7 657
Дебиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость	-	972
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	4 089	18 271
Прочие	41 523	38 653
За вычетом резерва под обесценение	(20 556)	(20 944)
Итого прочих активов	46 736	52 631

15 Производные финансовые инструменты по срочным сделкам

Требования / (Обязательства) по договорам купли-продажи иностранной валюты	2009 год	2008 год
Договоры купли-продажи иностранной валюты	21 573	(12 982)
Всего производных финансовых инструментов	21 573	(12 982)

Договоры купли-продажи иностранной валюты. Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года с указанием средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованный доход и убыток по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам были отражены в отчете о прибылях и убытках и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2009 год	2008 год	2009 год	2008 год
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее одного месяца	575	-	30.25	-
Покупка евро за рубли				
На срок менее одного месяца	290 224	-	43.07	-
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее одного месяца	1 678 069	585 900	29.89	30.05

16 Средства других банков

	2009 год	2008 год
Срочные депозиты ЦБ РФ	300 759	1 374 254
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО с ЦБ РФ	-	1 657 175
Срочные депозиты	-	180 074
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	879 763	-
Счета типа “Лоро”	21 192	42 872
Прочие незавершенные расчеты	1 312	12 915
Всего средств других банков	1 203 026	3 267 153

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка было два контрагента, на долю которых приходилось более 10% от собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам, привлеченных от банков и других финансовых институтов по состоянию на 31 декабря 2009 года составил 1 180 522 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Банка был один контрагент, на долю которого приходилось более 10% от собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам, привлеченных от банков и других финансовых институтов по состоянию на 31 декабря 2008 года составил 3 031 429 тысяч рублей.

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	2009 год	2008 год
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Государственные и общественные организации	3 432	15 817
- Корпоративные клиенты	1 999 638	6 362 755
- Физические лица	503 218	1 321 199
Срочные депозиты		
- Государственные и общественные организации	120 000	50 000
- Корпоративные клиенты	4 045 029	4 603 242
- Физические лица	1 804 271	3 152 312
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	8 475 588	15 505 324

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Банк имел пять и три контрагента соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по указанным текущим счетам и депозитам клиентов по состоянию на 31 декабря 2009 года составил 4 037 626 тысяч рублей (на 31.12.2008 г.: 3 448 643 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банком был привлечен вклад до востребования от одного контрагента в размере 1 574 490 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банком был привлечен вклад до востребования от одного контрагента в размере 2 565 270 тысяч рублей.

18 Субординированные кредиты

Основная сумма долга	Процентная ставка	Дата выдачи	Дата погашения	2009	2008
83 709	0.1%	17.06.2003	17.06.2023	84 257	84 173
Итого субординированных кредитов				84 257	84 089

18 апреля 2005 года Банк привлек субординированный депозит в сумме 83 709 тыс. руб. от компании, находящейся под общим контролем с Банком. В марте 2010 года депозит пролонгирован на 10 лет и срок погашения депозита наступает 17 июня 2023 года. Данный депозит был привлечен по фиксированной процентной ставке 0.1 % с погашением процентов по истечении срока действия договора.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2009	2008
Векселя	426 405	646 022
Облигации	987 329	1 048 495
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 413 735	1 694 517
Справочно:		
Векселя по номинальной стоимости	473 470	667 246
Облигации по номинальной стоимости	944 570	1 000 000

В июле 2008 года Банк разместил облигационный займ на торговой площадке ММВБ 1 000 000 процентных, документарных и неконвертируемых облигаций номиналом 1 000 рублей с купонной ставкой 13.25% годовых и сроком погашения в 2011 году. У Банка действует безотзывная публичная оферта о заключении договора купли-продажи по приобретению облигаций, содержащего все существенные условия договора эмиссии облигационного выпуска, сроком в 1 год.

20 Прочие обязательства

	2009 год	2008 год
Наращенные расходы	6 884	20 061
Задолженность по налогам	48 757	24 400
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	20 338
Незавершенные расчеты	666	1 220
Прочие	21 457	31 032
Итого прочие обязательства	77 764	97 051

21 Налог на прибыль

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. Требования и обязательства по отложенному налогу относятся к следующим статьям.

	2009	отложенны й налог по установлен -ной ставке	2008	отложенны й налог по установлен -ной ставке
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Временные разницы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе	(812)	(162)	257 859	46 598
- в том числе по ставке 15%			99 490	14 924
- по ставке 20%	(812)	(162)	158 369	31 674
Кредиты и дебиторская задолженность	582 563	116 513	59 243	11 849
Основные средства	(131 247)	(26 249)	(131 178)	(26 236)
Прочие активы	(10 553)	(2 111)	20 321	4 064
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 305)	(861)	(8 545)	(1 709)
Прочие обязательства	7 318	1 464	4 732	946
Отложенный налоговое обязательство по ставке 20% (2008 г: 20%)	(146 917)	(29 383)	-	(27 945)
Отложенный налоговый актив по ставке 20% (2008 г: 20%)	589 881	117 976	-	48 533
Отложенный налоговое обязательство по ставке 15%	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив по ставке 15%	-	-	-	14 924
Чистая сумма отложенного налогового (обязательства)/актива	442 965	88 594		35 512

Отложенный налог был рассчитан по ставке 20% и 15% (по государственным долговым обязательствам) (2008 год: 20% и 15% соответственно).

Изменение величины временных разниц в течение года:

	2008 год	Отражено в составе собственных средств	Отражено в составе доходов	2009 год
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 598		-46 760	-162
Кредиты и авансы клиентам	11 849		104 664	116 513
Основные средства	-26 236	-762	749	-26 249
Прочие активы	4 064		-6 175	-2 111
Выпущенные векселя	-1 709		848	-861

ОАО КБ “Стройкредит”**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

(данные выражены в тысячах российских рублей – Примечание 3)

Прочие обязательства	946		518	1 464
(Обязательства)/активы по отложенному налогу	35 512	-762	53 844	88 594

В балансе Банка на 31 декабря 2009 года отражена чистая сумма отложенного налогового актива в сумме 88 594 тыс. руб., (на 31.12.2008 г.: 35 512 тыс.руб.), рассчитанного по ставкам 20% и 15% (налог на доходы по государственным ценным бумагам), применяемым на территории Российской Федерации в 2009 году.

22 Акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал Банка состоит из:

	2009 год			2008 год		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Обыкновенные акции	1 023 965 358	1 023 965	1 397 078	1 023 965 358	1 023 965	1 397 078
Всего акционерного капитала	1 023 965 368	1 023 965	1 397 078	1 023 965 368	1 023 965	1 397 078

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года зарегистрированный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоит из 1 023 965 358 обыкновенных акций номинальной стоимостью в 1 рубль каждая.

23 Процентные доходы и расходы

	2009 год	2008 год
Процентные доходы		
По кредитам и дебиторской задолженности	1 021 961	1 437 877
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	320 821	412 903
По средствам в других банках	110 364	392 435
Итого процентных доходов	1 453 146	2 243 215
Процентные расходы		
По текущим счетам и депозитам клиентов	(707 065)	(811 797)
По выпущенным долговым обязательствам	(103 909)	(127 570)
По счетам и депозитам банков	(202 513)	(350 956)
Итого процентные расходы	(1 013 487)	(1 290 323)
Чистый процентный доход	439 659	952 892

24 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2009 год	2008 год
Комиссионные доходы		
За расчетное и кассовое обслуживание	278 848	559 159
От выдачи банковских гарантий и поручительств	19 700	101 974
От погашения и реализации приобретенных прав требования	300 642	389 776
Прочие	1 298	3 236

ОАО КБ “Стройкредит”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

(данные выражены в тысячах российских рублей – Примечание 3)

Итого комиссионных доходов	600 488	1 054 145
Комиссионные расходы		
За расчетно-кассовое обслуживание	(5 562)	(9 774)
Комиссии по расчетным операциям	(31 758)	(33 540)
Комиссии по операциям инкассации	(30 950)	(42 140)
По другим операциям	(22 776)	(8 246)
Итого комиссионных расходов	(91 046)	(93 700)
Чистые комиссионные доходы	509 442	960 445

25 Резервы под обесценение

	2009 год	2008 год
(Создание)/восстановление резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (Примечание 10)	(852 986)	(418 102)
Резервы под обесценение	(852 986)	(418 102)

26 Общехозяйственные и административные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009 год	2008 год
Затраты на персонал	404 239	632 115
Амортизация основных средств	15 624	73 626
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	80 936	28 275
Арендные платежи	100 734	162 395
Расходы на охрану	30 314	43 153
Реклама и маркетинг	1 871	51 155
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы	37 735	58 115
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	49 173	29 722
Расходы по страхованию рисков по вкладам, потери имущества и денежных средств	40 492	80 697
Прочие	82 642	99 826
Итого операционных расходов	839 082	1 259 079

27 Расходы по налогу на прибыль

Расход по налогу на прибыль может быть представлен следующим образом.

	2009 год	2008 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(12 619)	(78 463)
Восстановление/(расход) по отложенному налогу (Примечание 18)	47 520	93 489
Всего (расход) /возмещение по налогу на прибыль за год	34 901	15 026

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% и 15% (на доходы по государственным ценным бумагам) (2008 год: 20% и 15%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2009 год	%	2008 год	%
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(701 557)		(94 664)	
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(140 311)	20%	(22 719)	24%
Доход, облагаемый по льготной ставке	(84 124)	12%	(9 627)	10%
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	259 336	(37%)	38 578	(9%)
Налоговый эффект от изменения ставки налога на прибыль	-	-	8 794	9%
Всего (расход)/возмещение по налогу на прибыль за год	34 901	5%	15 026	16%

28 Управление финансовыми рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров Банка контролирует функционирование системы контроля по управлению рисками, управление ключевыми рисками, формирование политик и процедур по управлению рисками, а также одобряет заключение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего работу Департамента риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и опосредованно Совету Директоров.

В функции Кредитного и Финансового комитетов входит контроль кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Правление Банка несет ответственность за управление рыночным риском и утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента риск-менеджмента и Инвестиционного Департамента.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VaR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Методология оценки стоимости под риском (VaR)

Банк использует анализ оценки стоимости под риском (VaR) в целях управления рисками, возникающими вследствие изменения рыночных цен

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Банк использует следующие параметры при проведении оценки стоимости под риском:

- доверительный интервал: 99%;
- метод оценки стоимости: исторические данные;
- срок наблюдения, используемый для расчета - 12 месяцев;
- период удержания финансового инструмента длительностью до 10 дней.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является важным инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью от 1 до 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода от 1 до 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако в случаях исключительной неликвидности рынка даже 10-дневный период может быть недостаточным.
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции Банка и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для одной той же позиции, снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции

и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском в отношении портфеля финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года представлены ниже.

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Ценовой риск по облигациям федерального займа Российской Федерации	(54 048)	(65 750)
Ценовой риск по прочим финансовым инструментам	(36 209)	(64 739)
	(90 257)	(130 489)

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения или пересмотра процентной ставки больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения или пересмотра процентной ставки.

Анализ чувствительности предполагаемого чистого дохода и собственных средств Банка за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года) может быть представлен следующим образом.

	2009 год		2008 год	
	Чистый доход	Собственные средства Банка	Чистый доход	Собственные средства Банка
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(13 835)	(13 835)	(21 192)	(21 192)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	13 835	13 835	21	21 192

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 34.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода и собственных средств Банка за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	2009 год		2008 год	
	Чистый доход	Собственные средства Банка	Чистый доход	Собственные средства Банка
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(9 945)	(9 945)	(2 363)	(2 363)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	9 945	9 945	2 363	2 363
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(67)	(67)	(3 024)	(3 024)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	67	67	3 024	3 024

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств

заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, малых и средних предприятий и физических лиц);
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитный Департамент, который несет ответственность за портфель коммерческих кредитов Банка. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департамента риск-менеджмента, при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Кредитным Департаментом и Департаментом риск-менеджмента.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент Банка по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом риск-менеджмента.

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент риск-менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Кредитный риск в отношении кредитных линий и гарантий представлен в Примечании 30.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 10 “Кредиты и дебиторская задолженность”.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Инвестиционный Департамент (Казначейство) получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Инвестиционный Департамент (Казначейство) формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Инвестиционный Департамент (Казначейство) ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются Правлением.

29 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2009 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2008 года и 2009 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

Банк также контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), а именно Соглашения по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору, которые определяются в Международном соглашении об измерении капитала и стандартов капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправке к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	2009 год	2008 год
Капитал 1-го уровня		
Акции		
Акционерный капитал	1 397 078	1 397 078
Собственные акции выкупленные	(116 167)	(116 167)
Собственные акции реализованные	88 677	88 677
Нераспределенная прибыль	417 858	1 084 515
Итого капитала 1-го уровня	1 787 446	2 454 103
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов	107 993	107 477
Субординированный займ	83 709	71 153
Итого капитала 2-го уровня	191 702	178 630
За минусом инвестиций в дочерние и ассоциированные организации	(140 660)	(140 670)
Итого капитала	1 838 488	2 492 063
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	10 844 367	13 435 892
Торговая книга	768 746	2 532 917
За минусом инвестиций в неконсолидированные дочерние предприятия	(140 660)	(140 670)
Итого активов, взвешенных с учетом риска	11 472 453	15 828 140
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	16.0%	15.7%
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	15.6%	15.5%

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием иерархии коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для забалансовых величин с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

30 Забалансовые и условные обязательства

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и 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 потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на 31 декабря 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.

Условные налоговые обязательства. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания.

Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и

применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. 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 финансовое положение Банка может быть существенным.

Забалансовые обязательства по операционному лизингу. По операциям, по которым Банк выступает арендатором по договорам операционного лизинга, минимальные лизинговые платежи, могут быть представлены следующим образом.

	2009 год	2008 год
Сроком менее одного года	93 085	172 116
Сроком от одного года до пяти лет	92 989	166 153
Сроком более пяти лет	563	135
Всего забалансовых обязательств по операционному лизингу	186 637	338 404

Банк заключил ряд договоров операционного лизинга помещений и оборудования. Размер лизинговых платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции, однако все договоры содержат условие о возможности досрочного расторжения в одностороннем порядке в течение 1 месяца. В обязательства по операционному лизингу не входят обязательства условного характера.

В 2009 году платежи по операционному лизингу, отраженные в отчете о прибылях и убытках, составили 100 734 тысяч рублей (2008 год: 162 395 тысяч рублей) (см. Примечание 26).

Забалансовые обязательства кредитного характера. Банк выдает финансовые гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Суммы, отраженные в таблице ниже, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Забалансовые обязательства кредитного характера Банка включают:

	2009 год	2008 год
Сумма согласно договору		
Гарантии выданные	538 953	1 504 332
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	194 892	837 290
Аккредитивы	-	-
Всего забалансовых обязательств кредитного характера	733 845	2 341 622

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, предназначенных для торговли, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих

неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

32 Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

	2009 год			2008 год		
	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR
Активы						
Средства в других банках	9.58%	-	-	-	19%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10.98%	-	-	8.87%	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2.50%	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	7.00%	-	-	7.21%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	17.72%	15%	-	18,30%	6.35%	-
Обязательства						
Средства других банков	8.16%	-	-	11.18%	-	-
Текущие счета клиентов	0.00%	-	-	0.03%	-	-
Депозиты физических лиц	14.25%	7.08%	7.76%			
Депозиты юридических лиц	11.07%	4.53%	4.43%	12.19%	10.79%	6.66%
Выпущенные облигации	14.00%	-	-	13.25%	-	-
Выпущенные векселя	3.66%	-	-	5.09%	-	-
Субординированный кредит	0.10%	-	-	0.10%	-	-

33 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	До вост ре- бования и менее 1 месяц а	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погаше- ния	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 101 777	-	-	-	-	-	2 101 777
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	63 132	63 132
Средства в других банках	198 416		1 180 000				1 378 416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	-	-	-	-	-	-	-
- необремененные залогом	-	252 953	273 278	466 549	299 246	-	1 292 026
Кредиты и дебиторская задолженность	203 745	1 082 635	2 677 945	1 979 384	21 672	-	5 965 381

ОАО КБ "Стройкредит"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

(данные выражены в тысячах российских рублей – Примечание 3)

Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	10 444	-	-	-	-	-	10 444
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	104 002	1 126 794	515 258	-	1 746 054
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	-	-	-	-	-	140 660	140 660
Основные средства	-	-	-	-	-	287 236	287 236
Прочие активы	6 323	6 893	12 964	13 225	-	7 331	46 736
Производные финансовые инструменты по срочным сделкам	21 573	-	-	-	-	-	21 573
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	7 780	-	-	-	7 780
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	88 594	88 594
Всего активов	2 542 278	1 342 481	4 255 969	3 585 951	836 176	586 953	13 149 809
Обязательства							
Средства других банков	24 020	1 179 006	-	-	-	-	1 203 026
Текущие счета и депозиты клиентов	2 657 984	702 563	4 031 066	1 083 975	-	-	8 475 588
Выпущенные долговые обязательства	24 719	297 666	24 472	1 066 878	-	-	1 413 735
Субординированный кредит	-	-	-	-	84 257	-	84 257
Прочие обязательства	-	72 926	4838	-	-	-	77 764
Всего обязательств	2 706 723	2 252 161	4 060 376	2 150 853	84 257	0	11 254 370
Чистая ликвидная позиция	(164 445)	(909 680)	195 593	1 435 098	751 919	586 953	1 895 439
Совокупная ликвидная позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(164 445)	(1 074 124)	(878 531)	556 567	1 308 486	1 895 439	
Совокупная ликвидная позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	(5 880 353)	(5 939 544)	(2 182 469)	1 990 496	2 085 555	2 561 580	

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года.

ОАО КБ “Стройкредит”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

(данные выражены в тысячах российских рублей – Примечание 3)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6 581 232	-	-	-	-	-	6 581 232
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	28 290	28 290
Средства в других банках	132 266	221 020	40 000	125 000	-	-	518 286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:							
- необремененные залогом	-	99 127	911 497	350 474	-	37 801	1 398 899
- обремененные залогом	-	460 054	406 827	1 396 495	39 089	-	2 302 465
Кредиты и дебиторская задолженность	466 374	1 093 230	4 563 614	5 258 752	54 958	-	11 436 928
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	21 343	304 367	-	-	-	325 710
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	-	-	-	-	-	140 670	140 670
Основные средства	-	-	-	-	-	334 750	334 750
Прочие активы	9 531	4 205	25 049	5 727	1 012	7 107	52 631
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	67 407	67 407
Отложенные налоговые активы	-	-	35 512	-	-	-	35 512
Всего активов	7 189 403	1 898 979	6 286 866	7 136 448	95 059	616 025	23 222 780
Обязательства							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 982	-	-	-	-	-	12 982
Средства других банков	3 267 153	-	-	-	-	-	3 267 153
Текущие счета и депозиты клиентов	9 562 905	1 568 138	2 430 280	1 804 001	-	140 000	15 505 324
Выпущенные долговые обязательства	166 910	368 190	87 716	1 071 701	-	-	1 694 517
Субординированный кредит	-	-	-	84 173	-	-	84 173
Прочие обязательства	59 806	21 842	11 795	3 608	-	-	97 051
Всего обязательств	13 069 756	1 958 170	2 529 791	2 963 483	0	140 000	20 661 200
Чистая ликвидная позиция	(5 880 353)	(59 191)	3 757 075	4 172 965	95 059	476 025	2 561 580
Совокупная ликвидная позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	(5 880 353)	(5 939 544)	(2 182 469)	1 990 496	2 085 555	2 561 580	
Совокупная ликвидная позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	(2 993 880)	(6 324 435)	(5 065 414)	1 396 498	1 803 617	2 531 564	

34 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 353 458	661 406	86 913	2 101 777
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	63 132	-	-	28 290
Средства в других банках	1 304 339	74 077	-	1 378 416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- необремененные залогом	1 289 963	2063	-	1 292 026
Кредиты и дебиторская задолженность	5 960 966	4 415	0	5 965 381
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	10 444			10 444
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 746 054	-	-	1 746 054
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	140 660	-	-	140 670
Основные средства	287 236	-	-	334 750
Прочие активы	45 594	1 142		46 736
Производные финансовые инструменты по срочным сделкам		20 362	1 211	21 573
Текущие требования по налогу на прибыль	7 780	-	-	7 780
Отложенные налоговые активы	88 594			88 594
Всего активов	12 298 220	763 466	88 124	13 149 809
Обязательства				
Средства других банков	1 202 525	288	213	1 203 026
Текущие счета и депозиты клиентов	5 478 365	2 619 050	378 173	8 475 588
Выпущенные долговые обязательства	1 413 735	-	-	1 413 735
Субординированный кредит	84 257	-	-	84 257
Прочие обязательства	77 512	160	92	77 764
Всего обязательств	8 256 395	2 619 498	378 478	11 254 370
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	4 041 825	(1 856 032)	(290 354)	1 895 439
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(1 946 146)	1 657 132	289 014	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2009 года	2 095 679	(198 900)	(1 340)	1 895 439
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2008 года	2 701 655	(61 460)	(78 615)	2 561 580

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 255 872	3 955 706	369 654	6 581 232
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	28 290	-	-	28 290
Средства в других банках	397 215	121 071	-	518 286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- необремененные залогом	1 368 486	30 413	-	1 398 899
- обремененные залогом	2 302 465	-	-	2 302 465
Кредиты и дебиторская задолженность	11 215 992	220 936	-	11 436 928
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	325 710	-	-	325 710
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	140 670	-	-	140 670
Основные средства	334 750	-	-	334 750
Прочие активы	43 828	8 294	509	52 631
Текущие требования по налогу на прибыль	67 407	-	-	67 407
Отложенные налоговые активы	35 512			35 512
Всего активов	18 516 197	4 336 420	370 163	23 222 780
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 982	-	-	12 982
Средства других банков	3 265 157	1 793	203	3 267 153
Текущие счета и депозиты клиентов	10 088 256	4 968 493	448 575	15 505 324
Выпущенные долговые обязательства	1 694 517	-	-	1 694 517
Субординированный кредит	84 173	-	-	84 173
Прочие обязательства	96 539	512	-	97 051
Всего обязательств	15 241 624	4 970 798	448 778	20 661 200
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	3 274 573	(634 378)	(78 615)	2 561 580
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	(572 918)	572 918	-	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2008 года	2 701 655	(61 460)	(78 615)	2 561 580
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2007 года	2 593 739	10 877	(74 052)	2 531 564

35 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2009 года остатки по счетам по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом.

<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие	Всего
Средства, предоставленные банкам и иным финансовым институтам	-	-	1 180 000	1 180 000
Процентные ставки в рублях			9,58%	
Кредиты, выданные клиентам				
Кредиты, выданные юридическим лицам	-	8 800	1 017 722	1 026 522
Процентные ставки в рублях		15%	14,5%	
Прочие активы	144	-	140 911	141 055
Ссуды и средства банков и других финансовых институтов	-	-	21 181	21 181
Процентные ставки в рублях			0%	
Текущие счета и депозиты клиентов				
Текущие счета и депозиты до востребования	2 396	2 015	14 225	18 636
Процентные ставки в рублях	0%	0,5%	0%	
Срочные депозиты	-	574 585	-	574 585
Процентные ставки в рублях		14,88%		
Процентные ставки в долларах США		6,2%		
Субординированные займы	84 257	-	-	84 257
Процентные ставки в рублях	0,1%			

Финансовый результат по операциям со связанными сторонами за 2009 год может быть представлен следующим образом.

<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие	Всего
Процентные доходы	-	127	58 365	58 492
Процентные расходы	(84)	(57 384)	(342)	(57 810)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	66	48	(2 909)	(2 795)
Доходы по операциям с инвалютой	-	(159)	-	(159)
Чистые доходы(расходы) от переоценки активов и пассивов в иностранной валюте	-	-	(29)	(29)
Прочие операционные доходы	-	-	1 396	1 396
Общехозяйственные и административные расходы	-	(25 463)	(220)	(25 683)

В состав ключевых руководящих сотрудников входят члены Совета Директоров и Правления Банка.

В 2009 году общий размер вознаграждений ключевым руководящим сотрудникам Банка, включая все виды компенсаций, составил 25 463 тысяч рублей (2008 год: 27 176 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2008 года остатки по счетам и соответствующие средние эффективные процентные ставки по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом.

<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Дочерние компании	Всего
Кредиты, выданные клиентам				
Средства в других банках			390 000	390 000
Процентные ставки			10.38%	
Кредиты и дебиторская задолженность	-	15 309	512 915	528 224
Процентные ставки	-	15.00%	11.90%	
Инвестиции в дочерние компании	38		140 670	140 708
Текущие счета и депозиты клиентов				
Средства других банков			42 724	42 724
Процентные ставки			2.0%	
Текущие счета и депозиты до востребования	2 101	1 233	41 349	44 683
Процентные ставки	0.00%	0.50%	0.00%	
Депозиты	-	503 266	-	503 266
Процентные ставки в рублях	-	12,0%	-	
Процентные ставки в долларах США		11,0%		
Субординированный кредит	84 173	-	-	84 173
Процентная ставка	0.10%	-	-	
Прочие обязательства	0	36	49	85

Финансовый результат по операциям со связанными сторонами за 2008 год может быть представлен следующим образом.

<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Дочерние компании	Всего
Процентные доходы	1	174	152 230	152 405
Процентные расходы	-	(40 885)	-	(40 885)
Чистый комиссионный доход	17	122	4 995	5 134
Доходы по операциям с инвалютой	-	90	-	90
Чистые доходы (расходы) от переоценки активов и пассивов в иностранной валюте	-	7	(94)	(87)
Общехозяйственные и административные расходы	-	(27 176)	-	(27 176)

В состав ключевых руководящих сотрудников входят члены Совета Директоров и Правления Банка.

В 2008 году общий размер вознаграждений ключевым руководящим сотрудникам Банка, включая все виды компенсаций, составил 27 176 тысяч рублей.