

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данная финансовая отчетность включает индивидуальную финансовую отчетность Открытого акционерного общества Банк «Народный кредит» (в дальнейшем - Банк). Банк не имеет дочерних или ассоциированных компаний, поэтому в данную финансовую отчетность не включены данные финансовой отчетности каких-либо еще компаний, кроме самого Банка.

Открытое акционерное общество Банк «Народный кредит» - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензий на осуществление банковской деятельности, выданных Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1993 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

В 2008 году Банк функционировал в форме общества с ограниченной ответственностью. Общим собранием участников Банка в сентябре 2008 года (Протокол № 2 от 02.09.2008 г.) было принято решение о преобразовании Банка в Открытое акционерное общество. Преобразование Банка было завершено в апреле 2009 года. Свидетельство ФНС о государственной регистрации юридического лица выдано 18 марта 2009 г., Свидетельство Центрального банка о регистрации кредитной организации выдано 18 марта 2009 г. Лицензии на осуществление банковских операций от 18 марта 2009 г. и Устав ОАО Банк «Народный кредит» были получены Банком 10 апреля 2009 г. (Письмо Центрального банка РФ от 10.04.2009 г. № 18-7-04/30058).

Регистрация выпуска акций Банка была произведена в мае 2009 года (письмо Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России от 21.05.2009 г. № 33-1-7/2724 о регистрации выпуска акций, письмо Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России от 21.05.2009 г. № 33-1-7/2725 о регистрации отчёта об итогах выпуска акций), регистрационный номер выпуска ценных бумаг 10102401В.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Все подразделения Банка расположены на территории Российской Федерации. Банк имеет головной офис в г.Москва, а также филиалы в г.Ростов-на-Дону, г.Сочи и г.Санкт-Петербург.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская федерация, 119017, г.Москва, ул.Пятницкая, д.42, стр.1.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2009 году составила 137 человек (в 2008 году - 114 человек).

На момент составления настоящей финансовой отчетности Банк не принадлежит к каким-либо банковским или финансово-промышленным группам, не входит в состав каких-либо холдингов.

Информация о структуре участников Банка раскрыта в примечаниях по взносам участников и связанным сторонам.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Следует отметить, что за прошедшие несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась. Однако при этом следует учитывать, что банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации.

Также нужно учитывать, что сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. В этой связи, руководство Банка при составлении данной финансовой отчетности

**Примечания к индивидуальной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.**

использовало наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

При этом следует иметь в виду, что операции Банка на территории Российской Федерации подвержены следующим рискам:

- российский рубль, используемый Банком в его операциях, не является конвертируемой валютой за пределами РФ и, соответственно, пересчет любых сумм, выраженных в российских рублях, в доллары США или иную валюту не означает, что суммы, выраженные в рублях, были, могли быть или будут в будущем конвертированы в доллары США или иную валюту по какому-либо курсу,
- Российская Федерация в недавнем прошлом переживала период политической и экономической нестабильности, который повлиял и может в дальнейшем повлиять на деятельность предприятий РФ. В связи с этим, деловой активности в России присущи риски, которые не типичны для стран с развитой рыночной экономикой.

Настоящая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния экономической ситуации на деятельность и финансовое положение Банка. Дальнейшее развитие ситуации может отличаться от оценки руководства и может оказать существенное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все действующие на 1 января 2007 года стандарты и интерпретации Постоянного Комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет 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 со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные корректировки относятся к отражению доходов и расходов по методу начисления, признанию отложенных налоговых активов и обязательств, расчету входящих остатков на начало самого раннего из представленных в отчетности периодов с учетом требований МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», переклассификации финансовых активов и финансовых обязательств и их оценка с учетом требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» и МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты – раскрытие и представление информации».

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

Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка. А также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал влияние на формат представления информации в финансовой отчетности Банка, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков.

Основное изменение заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных доходах и замене наименования отчетной формы «Бухгалтерский баланс» на «Отчет о финансовом положении».

Изменение не затрагивает показателей отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2008 года и предыдущие отчетные даты по сравнению с ранее представленными Банком бухгалтерскими балансами.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

«Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации» - изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в феврале 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные дополнительные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевыми инструментами. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах» (выпущены в марте 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты; в первом году применения организация может не предоставлять сравнительной информации для раскрытий, требуемых данными изменениями). Данные изменения вводят трехуровневое раскрытие информации в отношении расчетов справедливой стоимости в зависимости от значимости использованных исходных данных.

Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении характера и значимости риска ликвидности, связанного с финансовыми инструментами, в отношении которых организация принимает на себя риски. Данные изменения не оказали влияния на финансовое положение Банка. Они также не привели к необходимости изменения или дополнения представляемой информации, так как Банк уже в предыдущем отчетном году раскрывал указанные данные с должным уровнем подробности.

Кроме того, к годовой отчетности за период, начинающийся с 1 января 2009 года, должны применяться следующие пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время к деятельности Банка не применимы. Ниже приведен перечень таких стандартов и интерпретаций, а также указаны причины, по которым изменения указанных документов не повлияли на учетную политику Банка:

- МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» – сегментный анализ Банком не осуществляется (поскольку долговые ценные бумаги Банка не обращаются на ОРЦБ);

- МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – Банк не осуществляет и не планирует осуществлять операции по созданию активов, требующих значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже.

- «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию» - изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» - поскольку Банк применяет международные стандарты финансовой отчетности уже в течение целого ряда последних лет.

- «Условия вступления в долевого права и аннулирование» - Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевого инструментов» - поскольку Банк не практикует применение выплат на основе долевого инструментов.

- Изменения к КИМФО (IFRIC) 9 «Ссылка на пересмотр результатов анализа встроенных производных финансовых инструментов» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Встроенные производные финансовые инструменты» - поскольку Банк не приобретает активы и не выпускает обязательства с встроенными производными финансовыми инструментами.

- «Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2008 года). Включенные в них изменения не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

- Интерпретация КИМФО (IFRIC) 13 «Программы формирования лояльности клиентов» - поскольку Банк не применяет в своей деятельности вознаграждения за лояльность клиентов.

- Интерпретация КИМФО (IFRIC) 15 «Соглашения по возведению недвижимости» - поскольку Банк не является участником договоров на строительство недвижимости.

- Интерпретация КИМФО (IFRIC) 16 «Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность» - поскольку у Банка нет инвестиций в зарубежную деятельность.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

Как видно из изложенного выше, применение Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, не повлекло за собой ни необходимости реклассификации каких-либо показателей отчетности, ни необходимости корректировки сравнительных данных.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2009 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на его финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» (далее - МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов.

Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения организаций и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Организация-покупатель будет отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила.

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

МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» (далее - МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов.

Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения организаций и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Организация-покупатель будет отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как пересмотренный МСФО (IFRS) 3 повлияет на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (далее - МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IFRS) 9 повлияет на его финансовую отчетность.

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и выполнение обязательств не отличаются от условий проведения обычных операций.

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. Вопросы, требующие наилучшей оценки, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 32.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Как уже говорилось выше, Банк не имеет дочерних или ассоциированных компаний, поэтому в данную финансовую отчетность не включены данные финансовой отчетности каких-либо еще компаний, кроме самого Банка.

4.2. Ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

В отчетном периоде Банк не имел ассоциированных компаний.

4.3. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

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

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

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

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках): цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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

Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, включаются в состав прочих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

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

4.4. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе прочих компонентов совокупного дохода в отчете о совокупных доходах, применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.5. Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупных доходах по мере их понесения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупных доходах по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о совокупных доходах, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о совокупных доходах. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.6. Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

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

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.7 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.8 Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете совокупных доходов как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения.

4.10. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.11. Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупных доходах в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/ (расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

4.12. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Поскольку стандартные условия предоставляемых Банком кредитов предусматривают ежемесячную уплату процентов, в качестве эффективной процентной ставки для расчета амортизированной стоимости принимается ставка процента, указанная в договоре

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

В отчетном периоде Банк не предоставлял кредитов по процентным ставкам, отличным от рыночных.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

4.13. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- финансовые активы, удерживаемые до погашения,
- средства в других банках,
- кредиты и дебиторская задолженность,
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,

и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

4.14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в составе собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются в отчете о совокупных доходах в составе операционных доходов.

4.15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.16. Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в балансе как актив на дату покупки. Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается отдельной строкой в отчете о финансовом положении. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных организаций, включается в статью «Инвестиции в ассоциированные организации».

На дату покупки гудвил оценивается по себестоимости. Себестоимость гудвила это сумма, на которую стоимость объединения организаций превышает долю организации-покупателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств.

После первоначального признания Банк оценивает гудвил по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Тестирование гудвила на обесценение производится Банком, по меньшей мере, раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения.

В отчетном периоде Банк не приобретал дочерних и/или ассоциированных компаний, поэтому руководством Банка не определялся период амортизации гудвила, связанного с крупными стратегическими приобретениями, осуществляемыми Банком с целью расширения на товарном или географическом рынках, а также не определялся срок полезного использования гудвила, связанного с любыми другими приобретениями.

4.17. Основные средства

Основные средства, представляющие собой недвижимое имущество, отражаются Банком по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Основные средства, представляющие собой компьютерную и офисную технику, мебель и т.д., отражены по стоимости приобретения (исторической стоимости), за вычетом накопленного износа. Корректировка (инфлирование) таких основных средств до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года не производилась, так как по имеющимся на балансе Банка компьютерной и офисной технике, мебели и т.д. фактически имеющий место износ (физический и моральный) опережает темпы инфляции в РФ.

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах.

Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль/(накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства»). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о совокупных доходах. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.18. Амортизация

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

Здания и помещения - 1% в год;

Оборудование – от 3 до 50% в год;

Улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Хозяйственный инвентарь списывается в состав расходов Банка единовременно при вводе в эксплуатацию.

По мнению руководства Банка процент амортизационных отчислений, сформированный на основе требований Постановления Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 г., соответствует нормам МСФО и может использоваться для расчета амортизации в рамках составления настоящей отчетности.

4.19. Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования.

4.20. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупных доходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

4.21. Финансовая аренда

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Когда банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Когда банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

возникновения арендных отношений по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие обязательства». Процентные расходы отражаются в отчете о совокупных доходах в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки.

Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

4.22. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупных доходах в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной доходности.

В отчетном периоде Банк не привлекал заемных средств по ставкам выше или ниже рыночных.

4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. (Методики оценки раскрыты в разделе 4.3 «Ключевые методы оценки».)

В отчетном периоде Банк не имел финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупных доходах как процентные расходы в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом собственного капитала. Компонент собственного капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

В отчетном периоде Банк выпускал только векселя.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов/расходов от (досрочного) урегулирования задолженности.

4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости. При этом при его оплате:

- денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции;
- неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

В 2008 году Банк являлся обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с российским законодательством об обществах с ограниченной ответственностью, каждый участник российского общества с ограниченной ответственностью обладает односторонним правом выхода из состава участников общества. В этом случае общество обязано выплатить участнику его долю в

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

чистых активах по состоянию на момент выхода не позднее шести месяцев по окончании года, в течение которого был осуществлен выход.

Банк досрочно начал применять поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности - Раскрытие информации о капитале». В соответствии с данными поправками Банк может представлять чистые активы к распределению участнику в составе собственных средств только при выполнении ряда условий. По состоянию на 31 декабря 2008 года чистые активы к распределению участнику отвечали требованиям данной поправки и были представлены в финансовой отчетности в составе собственных средств Банка.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В отчетном периоде увеличения уставного капитала Банка не производилось.

Поскольку до 2009 года Банк являлся паевым (организационно-правовая форма - общество с ограниченной ответственностью), то все доли в его собственном капитале размещались среди участников Банка по номиналу. Соответственно, у Банка нет эмиссионного дохода.

4.29. Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств.

4.30. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)

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

В отчетном периоде Банк не выкупал собственные акции у акционеров.

4.31. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды по отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

4.32. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Суммы наращенных процентных доходов, подлежащие получению до окончания срока действия договора, а также наращенные купонные доходы и наращенные дисконтные доходы показываются в составе прочих активов.

Суммы наращенных процентных расходов, подлежащие уплате до окончания срока действия договора, а также наращенные дисконтные расходы показываются в составе прочих обязательств.

Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам включают доход в виде процентов (купонов), полученных от эмитентов ценных бумаг, а также прочий доход от долговых ценных бумаг (дисконты, доходы от перепродажи).

В состав процентных расходов по выпущенным Банком долговым ценным бумагам включены и проценты, и дисконты, уплаченные Банком при выкупе или погашении выпущенных долговых ценных бумаг.

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

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете эффективной ставки процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупных доходах по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

4.33. Налог на прибыль

В настоящей финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за отчетный период с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета о финансовом положении.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение прочих компонентов совокупного дохода, также относятся непосредственно прочие компоненты совокупного дохода в отчете о совокупных доходах. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в составе прочих компонентов совокупного дохода в отчете о совокупных доходах.

4.34. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевыми ценными бумагами, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся в состав прочих компонентов совокупного дохода через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

- на 31 декабря 2009 года – 30,2442 руб. за 1 доллар США (на 31 декабря 2008 года – 29,3804 руб. за 1 доллар США),
- на 31 декабря 2009 года – 43,3883 руб. за 1 евро (на 31 декабря 2008 года – 41,4411 руб. за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.35. Производные финансовые инструменты¹

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке) и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

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

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

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

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие. В отчетном периоде Банк также не проводил операций с перечисленными в настоящем примечании производными финансовыми инструментами.

4.36. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка.

Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.37. Взаимозачеты

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

¹ Данное примечание не относится к производным финансовым инструментам, используемым для хеджирования.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

4.38. Учет влияния инфляции

МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» требует, чтобы финансовая отчетность в валюте страны с гиперинфляционной экономикой была выражена в национальной валюте с учетом покупательной способности национальной валюты, действительной на дату составления отчета о финансовом положении.

На наличие гиперинфляции указывают характеристики экономической обстановки рассматриваемого государства, к которым из количественных показателей относится совокупный рост инфляции за 3 предыдущих года, приближающийся или превосходящий 100 %.

Для определения темпов инфляции был использован индекс потребительских цен по данным Госкомстата РФ:

Год	Темп инфляции		Рост инфляции за три последних года
	за год	за три последних года	
1993	940,00%	-	-
1994	315,00%	-	-
1995	231,00%	6 839,9%	6 739,91%
1996	121,80%	886,3%	786,28%
1997	111,00%	312,3%	212,31%
1998	184,40%	249,3%	149,31%
1999	136,60%	279,6%	179,60%
2000	120,20%	302,8%	202,77%
2001	118,60%	194,7%	94,73%
2002	115,10%	164,1%	64,08%
2003	112,00%	152,9%	52,89%

Из всего вышеизложенного можно сделать вывод, что в течение 1995 – 2000 годов Россия находилась в состоянии гиперинфляции. В 2001 году начался выход из этого состояния, в 2002 году этот выход окончательно завершился. Начиная с 2003 года Россию уже нельзя отнести к странам с гиперинфляционной экономикой – совокупный рост инфляции за 2001-2003 г.г. немногим превышает 50%.

Соответственно, Банк применил МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» за период до 31 декабря 2002 года.

Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственного капитала были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

4.39. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

4.40. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при наступлении соответствующих событий.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам работникам, связанным с неиспользованными отпусками. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупных доходах в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.41. Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Поскольку сегментная информация должна быть представлена только в отношении компаний, чьи долговые или долевые ценные бумаги обращаются на рынке, а также тех компаний, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке, Банк данную информацию не подготавливает и не предоставляет.

4.42. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

Информация об операциях со связанными сторонами представляется в Примечании 30 к настоящей отчетности.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

тыс.руб.	2009	2008
Наличные средства	272 741	214 958
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	903 018	1 141 433
Корсчета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Российской Федерации	209 429	213 549
- других стран	1 142 334	476 642
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 527 522	2 046 582

Финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, Банк в отчетном периоде не осуществлял.

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

тыс.руб.	2009	2008
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	14 941
Корпоративные облигации	19 157	-
Итого долговых ценных бумаг	19 157	14 941
Акции российских эмитентов, имеющие котировку	356 185	815 889
Итого долевого ценных бумаг	356 185	815 889
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убыток, предназначенных для торговли	375 342	830 830

Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2009 года представляют собой облигации, выпущенные российскими организациями, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

Ниже представлена расшифровка вложений Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли по состоянию на 31 декабря 2009 года:

Название	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
		2009	2008
Государственные облигации			
ОФЗ серии 27026	Россия	-	14 491
Корпоративные облигации			
ОАО «ВТБ»	Россия	9 219	-
ОАО «Российские железные дороги»	Россия	9 938	-
Итого долговых ценных бумаг		19 157	14 491
ОАО «НК Лукойл»	Россия	65 638	37 012
ОАО «Сургутнефтегаз»	Россия	69 651	35 737
ОАО «Газпром»	Россия	85 253	48 734
ОАО «Уралсвязьинформ»	Россия	7 962	-
ОАО «Сбербанк России»	Россия	37 158	-
ОАО ИНТЕР РАО ЕЭС	Россия	10 648	-
ОАО «Мобильные Телесистемы»	Россия	7 514	-
ОАО ГМК «Норильский Никель»	Россия	534	-
ОАО «РусГидро»	Россия	10 608	-
ОАО «МОЭСК»	Россия	61 219	45 862
ОАО «Планета»	Россия	-	399 999
ОАО «Проминвест»	Россия	-	123 534
ОАО «ПрофТехРесурс М»	Россия	-	125 011
Итого долевых ценных бумаг:		356 185	815 889

В портфеле Банка нет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, которые не имеют котировок на активном рынке.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

По состоянию за 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, равна их балансовой стоимости и составляет 356 185 тысяч рублей (за 31 декабря 2008 года – 830 830 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года:

тыс.руб.	Корпоративные облигации
Текущие (по справедливой стоимости):	
Корпоративные облигации	19 157
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли:	19 157

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 года:

тыс.руб.	Государственные облигации
Текущие (по справедливой стоимости):	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	14 491
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли:	14 491

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

В портфеле Банка за 31 декабря 2009 года и за 31 декабря 2008 года нет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»); а также финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 26.

В отчетном периоде Банка не приобретал финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выпущенных связанными сторонами.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

тыс.руб.	2009	2008
Векселя банков	42 832	849 044
Текущие кредиты в других банках	31 435	567 771
Прочие средства в банках	4 981	4 746
Всего средств в других банках до создания резерва под обесценение	79 248	1 421 561
Минус: резервы под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	79 248	1 421 561

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2009 год:

тыс.руб.	Текущие кредиты	Прочие средства	Векселя банков
Резерв под обесценение средств в других банках по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-	-	-
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение отчетного периода	-	-	-
Средства в других банках, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках по состоянию за 31 декабря года отчетного	-	-	-

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2008 год:

тыс.руб.	Текущие кредиты	Прочие средства	Векселя банков
Резерв под обесценение средств в других банках по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному	8 301	-	-
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение отчетного периода	(8 301)	-	-
Средства в других банках, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках по состоянию за 31 декабря года отчетного	-	-	-

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года:

тыс.руб.	Текущие кредиты	Прочие средства	Векселя банков
Текущие и не имеющие признаков индивидуального обесценения:	31 435	4 981	42 832
- стандартные	31 435	4 981	42 832
- находящиеся под наблюдением	-	-	-
Обесцененные на индивидуальной основе:	-	-	-
- не просроченные	-	-	-
- просроченные	-	-	-
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	31 435	4 981	42 832
Резерв под обесценение	-	-	-
Итого средств в других банках	31 435	4 981	42 832

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 года:

тыс.руб.	Текущие кредиты	Прочие средства	Векселя банков
Текущие и не имеющие признаков индивидуального обесценения:	567 771	4 746	849 044
- стандартные	567 771	4 746	849 044
- находящиеся под наблюдением	-	-	-
Обесцененные на индивидуальной основе:	-	-	-
- не просроченные	-	-	-
- просроченные	-	-	-
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	567 771	4 746	849 044
Резерв под обесценение	-	-	-
Итого средств в других банках	567 771	4 746	849 044

По состоянию за 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках равна их балансовой стоимости и составляет 79 248 тысяч рублей (за 31 декабря 2008 года – 1 421 561 тысяч рублей). См. Примечание 29.

По состоянию за 31 декабря 2009 года Банк не имеет заемщиков с общей суммой выданных каждому кредитов свыше 70 000 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2008 года Банк имеет 5 заемщиков с общей суммой выданных каждому кредитов свыше 68 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 937 219 тысяч рублей, или 65,93% от общего кредитного портфеля.

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

В отчетном периоде Банк не предоставлял межбанковских кредитов связанным сторонам.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

тыс.руб.	2009	2008
Корпоративные кредиты	9 266 633	4 753 823
- кредиты	7 597 424	3 539 170
- кредитные линии	1 669 209	1 214 653
- овердрафты	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	820 600	752 901
- кредиты	159 860	168 763
- кредитные линии	604 098	554 719
- овердрафты	56 642	29 419
Кредиты физическим лицам	288 970	191 043
- кредиты	278 436	183 192
- овердрафты по пластиковым картам	10 534	7 851
Договоры «обратного репо»	-	81 636
Средства в векселях	71 915	65 915
Прочие размещенные средства	239	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	10 448 357	5 845 318
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(1 336 318)	(605 465)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	9 112 039	5 239 853

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за 2009 год:

тыс.руб.	Крупные кредиты	Малый и средний бизнес	Физические лица	Прочие средства	Векселя
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному	366 160	167 548	19 702	-	52 055
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение отчетного периода	673 316	54 904	1 773	-	860
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря года отчетного	1 039 476	222 452	21 475	-	52 915

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за 2008 год:

тыс.руб.	Крупные кредиты	Малый и средний бизнес	Физические лица	Договоры «обратного репо»	Векселя
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному	119 936	402 597	43 592	-	10 500
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение отчетного периода	246 224	(235 049)	(23 890)	-	41 555
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря года отчетного	366 160	167 548	19 702	-	52 055

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года:

тыс.руб.	Крупные кредиты	Малый и средний бизнес	Физические лица	Прочие средства	Векселя
Текущие и не имеющие признаков индивидуального обесценения:	3 620 215	355 420	178 244	239	20 000
- стандартные	-	-	37 835	239	-
- находящиеся под наблюдением	3 620 215	355 420	140 409	-	20 000
Обесцененные на индивидуальной основе:	5 646 418	465 180	110 726	-	51 915
- не просроченные	5 566 481	456 070	105 376	-	-
- просроченные:	79 937	9 110	5 350	-	51 915
- менее 1 года	-	2 244	5350	-	-
- от 1 года до 2 лет	79 937	3 354	-	-	51 915
- от 2 лет до 5 лет	-	3 512	-	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	9 266 633	820 600	288 970	239	71 915
Резерв под обесценение	(1 039 476)	(222 452)	(21 475)	-	(52 915)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	8 227 157	598 148	267 495	239	19 000

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 года:

тыс.руб.	Крупные кредиты	Малый и средний бизнес	Физические лица	Договоры «обратного репо»	Векселя
Текущие и не имеющие признаков индивидуального обесценения:	3 403 086	442 134	162 657	81 636	14 000
- стандартные	184 500	-	54 334	81 636	-
- находящиеся под наблюдением	3 218 586	442 134	108 323	-	14 000
Обесцененные на индивидуальной основе:	1 350 737	310 767	28 386	-	51 915
- не просроченные	1 270 800	303 472	28 080	-	-
- просроченные:	79 937	7 295	306	-	51 915
- менее 1 года	79 937	3 613	120	-	51 915
- свыше 2 лет	-	3 512	-	-	-
- свыше 5 лет	-	170	186	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	4 753 823	752 901	191 043	81 636	65 915
Резерв под обесценение	(366 160)	(167 548)	(19 702)	-	(52 055)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 387 663	585 353	171 341	81 636	13 860

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при его наличии.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

Ниже представлена стоимость принятого обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2009 года:

тыс.руб.	Крупные кредиты	Малый и средний бизнес	Физические лица	Прочие средства	Векселя
Стоимость обеспечения по кредитам, определенным как обесцененные на индивидуальной основе:					
- обращающиеся ценные бумаги	-	-	-	-	-
- гарантии и поручительства	1 788 902	955 956	5 761	-	-
- имущество	2 507 791	439 824	117 942	-	-
Итого стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности	4 296 693	1 395 780	123 703	-	-

Ниже представлена стоимость принятого обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2008 года:

тыс.руб.	Крупные кредиты	Малый и средний бизнес	Физические лица	Договоры «обратного репо»	Векселя
Стоимость обеспечения по кредитам, определенным как обесцененные на индивидуальной основе:					
- обращающиеся ценные бумаги	-	-	-	-	-
- гарантии и поручительства	162 000	678 925	4 253	-	-
- имущество	629 902	372 652	33 162	-	-
Итого стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности	791 902	1 051 577	37 415	-	-

Балансовая стоимость обеспечения определена на основании профессиональных суждений Банка. Оценка справедливой стоимости полученного обеспечения по обесцененным кредитам не представляется практически возможной.

По состоянию за 31 декабря 2008 года кредиты и дебиторская задолженность в сумме 81 636 тысяч рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо». Справедливая стоимость полученных в обеспечение ценных бумаг по состоянию за 31 декабря 2008 года составляет 95 293 тысяч рублей, из которых Банк имел право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью 95 293 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности равна их балансовой стоимости и составляет 9 112 039 тысяч рублей (за 31 декабря 2008 года - 5 239 853 тысяч рублей). См. Примечание 29.

По состоянию за 31 декабря 2009 года Банк имеет 31 заемщика с общей суммой выданных каждому кредитов свыше 70 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 8 227 157 тысяч рублей, или 90,29% от общего кредитного портфеля.

По состоянию за 31 декабря 2008 года Банк имеет 17 заемщиков с общей суммой выданных каждому кредитов свыше 68 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 4 387 663 тысяч рублей, или 83,74% от общего кредитного портфеля.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

В отчетном периоде Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

тыс.руб.	2009	2008
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	106 672	13 595
Наращенные процентные доходы	38 526	31 662
Расчеты по ценным бумагам	6 086	3 427
Расходы будущих периодов	6 273	2 246
Предоплата по налогам	377	117
Минус: резервы	(6 635)	(1 480)
Итого прочих активов	151 299	49 567

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за год:

тыс.руб.	2009	2008
Резерв под обесценение прочих активов по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 480	36 066
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение отчетного года	5 155	(34 586)
Резерв под обесценение прочих активов по состоянию за 31 декабря года отчетного	6 635	1 480

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

тыс.руб.	Арендванные основные средства	Нематериальные активы	Автомобили и оборудование	Хозяйственный инвентарь	Всего
Остаточная стоимость по состоянию за 31 декабря 2008 года	5 937	176	11 581	-	17 694
Первоначальная стоимость (или оценка)					
Остаток на начало года	9 247	230	19 939	-	29 416
Поступления	8 951	-	12 432	21	21 404
Передача	(947)	-	947	-	-
Выбытия	-	-	(121)	-	(121)
Остаток на конец года	17 251	230	33 197	21	50 699
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	3 310	54	8 358	-	11 722
Амортизационные отчисления	5 182	21	4 245	-	9 448
Передача	(947)	-	947	-	-
Выбытия	-	-	(106)	-	(106)
Остаток на конец года	7 545	75	13 444	-	21 064
Остаточная стоимость по состоянию за 31 декабря 2009 года	9 706	155	19 753	21	29 635

Приобретение Банком автомобилей, оборудования, мебели и хозяйственного инвентаря учтено в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

Основные средства, представляющие собой автомобили, компьютерную и офисную технику, мебель и т.д., отражены по стоимости приобретения (исторической стоимости), за вычетом накопленного износа. Корректировка (инфлирование) таких основных средств до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года не производилась, так как по имеющимся на балансе Банка компьютерной и офисной технике, мебели и т.д. фактически имеющий место износ (физический и моральный) опережает темпы инфляции в РФ.

Перевод основных средств из категории «Арендованные основные средства» в категорию «Прочие основные средства» связан с выкупом Банком автомобиля, полученного в лизинг в 2007 году. Износ по арендованному имуществу на момент перевода начислен полностью.

В отчетном периоде Банк не передавал основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

12. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

тыс.руб.	2009	2008
Корсчета и депозиты «овернайт» других банков	48 292	108 898
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	140 003	3
Итого средств других банков	188 295	108 901

По состоянию за 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств банков равна их балансовой стоимости и составляет 108 901 тысяч рублей (за 31 декабря 2008 года – 108 901 тысяч рублей). См. Примечание 29.

По состоянию за 31 декабря 2009 года Банк имеет 1 кредитора с общей суммой размещенных каждому средств свыше 70 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 110 000 тысяч рублей, или 58,42% от общего кредитного портфеля.

По состоянию за 31 декабря 2008 года Банк не имеет кредиторов с общей суммой размещенных каждому средств свыше 68 000 тысяч рублей.

Анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

В отчетном периоде Банк не привлекал межбанковских средств от связанных сторон.

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

тыс.руб.	2009	2008
Юридические лица:	5 427 941	5 346 011
- текущие (расчетные) счета	4 393 038	4 718 199
- срочные депозиты	1 034 903	627 812
Физические лица:	1 310 053	692 986
- текущие счета (вклады до востребования)	156 771	169 896
- срочные вклады	1 153 282	523 090
Итого средств клиентов	6 737 994	6 038 997

По состоянию за 31 декабря 2009 года Банк не имел клиентов – физических лиц с остатками свыше 70 000 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2008 года Банк не имел клиентов – физических лиц с остатками свыше 68 000 тысяч рублей.

В составе срочных депозитов и кредитов юридических лиц, привлеченных Банком по состоянию за 31 декабря 2009 года, имелись 3 кредитора с остатком свыше 70 000 тысяч рублей. Совокупная сумма таких депозитов составляет 643 000 тысяч рублей, или 9,54% от общей суммы средств клиентов.

В составе срочных депозитов и кредитов юридических лиц, привлеченных Банком по состоянию за 31 декабря 2008 года, имелись 3 кредитора с остатком свыше 68 000 тысяч рублей.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

Совокупная сумма таких депозитов составляет 485 000 тысяч рублей, или 8,03% от общей суммы средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов равна их балансовой стоимости и составляет 6 737 994 тысяч рублей (за 31 декабря 2008 года – 6 038 997 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

В отчетном периоде привлечение Банком средств от связанных сторон ограничивалось вкладами физических лиц – руководства и сотрудников Банка, а также привлечением средств участников и прочих связанных лиц на счета типа «Лоро». Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

тыс.руб.	2009	2008
Векселя	3 609 054	1 399 820
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 609 054	1 399 820

По состоянию за 31 декабря 2009 года у Банка оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг равна балансовой стоимости и составляет 3 609 054 тысяч рублей (за 31 декабря 2008 года – 1 399 820 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

В отчетном периоде векселя связанным сторонам Банком не размещались.

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

тыс.руб.	2009	2008
Наращенные процентные расходы	104 820	29 864
Арендные обязательства	8 386	5 030
Прочие обязательства по банковским операциям	2 107	501 505
Кредиторская задолженность по банковским и внутрихозяйственным операциям	510	176
Налоги (за исключением налога на прибыль)	713	447
Доходы будущих периодов	256	190
Резервы под внебалансовые обязательства	216 998	161 514
Итого прочих обязательств	333 790	698 726

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Банк не имеет прочих обязательств, представляющих собой обязательства перед связанными сторонами.

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде за 31 декабря 2009 года:

тыс.руб.	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Минимальные арендные платежи	7 077	3 820	-	10 897
За вычетом будущих финансовых выплат	(1 913)	(598)	-	(2 511)
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей	5 164	3 222	-	8 386

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде за 31 декабря 2008 года:

тыс.руб.	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Минимальные арендные платежи	4 013	2 675	-	6 688
За вычетом будущих финансовых выплат	(1 251)	(407)	-	(1 658)
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей	2 762	2 268	-	5 030

Выкупная стоимость основных средств, полученных в аренду, включена в общую сумму лизинговых платежей. Чистые обязательства Банка по финансовой аренде отражены в отчете о финансовом положении Банка с учетом зачета дебиторской задолженности по выданным авансам.

Арендованные активы, балансовая стоимость которых представлена в Примечании 11, фактически используются в качестве обеспечения обязательств по финансовой аренде, поскольку арендованный актив возвращается к арендодателю в случае невыполнения денежных обязательств.

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на начало отчетного года Банк функционировал в форме общества с ограниченной ответственностью.

В мае 2009 года в связи с реорганизацией Банка в открытое акционерное общество Банком были выпущены обыкновенные акции в количестве 1 100 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 рубль за 1 акцию. Акции были распределены между акционерами Банка пропорционально стоимости долей участия.

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

руб.	Количество акций	2009 Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	2008 Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	1 100 000 000	1	1 229 958 685	-	-
Привилегированные акции	-	-	-	-	-
Доли участия	-	-	-	1 100 000 000	1 229 958 685
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	-	-
Итого уставный капитал	1 100 000 000		1 229 958 685	1 100 000 000	1 229 958 685

Участниками Банка на начало отчетного 2009 года являлись 3 юридических лица. Выпущенные в мае 2009 года акции Банка были распределены между акционерами Банка пропорционально стоимости долей участия.

Доля одного из акционеров в уставном капитале Банка составляет 76,40%, доля остальных 2 юридических лиц в уставном капитале Банка составляет 11,80%.

В отчетном периоде Банк не выкупал собственных акций у акционеров.

В октябре 2009 года Общим собранием акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка до 1 370 000 000 рублей, путем выпуска 270 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Размещение было решено произвести среди ограниченного круга лиц. Оплата производится денежными средствами.

Цена размещения акций составляет 3 рубля 71 копейка за одну акцию. Таким образом, в счет оплаты номинальной стоимости акций причитается сумма 270 000 000 руб., в счет увеличения эмиссионного дохода – сумма 731 700 000 рублей.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

Регистрация изменений в учредительные документы Банка была произведена в апреле 2010 года. В соответствии с новой редакцией Устава величина уставного капитала Банка составляет 1 370 000 000 рублей, уставный капитал состоит из 1 370 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

На момент составления настоящей финансовой отчетности выпущенные акции полностью оплачены денежными средствами.

17. ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую стоимость акций уставном капитале Банка превосходила номинальную стоимость распределенных между акционерами акций.

Поскольку на начало отчетного периода Банк являлся паевым (организационно-правовая форма – общество с ограниченной ответственностью), то все доли в его уставном капитале размещались среди участников Банка по номиналу.

В 2009 году Банк не выпускал дополнительных акций.

Соответственно, у Банка нет эмиссионного дохода.

18. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)

У Банка в проверяемом периоде отсутствовали прочие компоненты совокупного дохода.

19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Процентные доходы включают:	тыс.руб.	2009	2008
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов		1 165 362	512 004
Векселя банков		86 917	62 317
Средства в других банках		11 714	19 410
Векселя организаций (кроме банков)		7 403	29 655
Корсчета в других банках		7 316	3 369
Сделки РЕПО		724	765
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		1 279 436	627 520
Облигации кредитных организаций		759	5 909
Облигации прочих эмитентов (кроме банков)		386	-
Государственные облигации (ОФЗ)		172	4 421
Итого: процентных доходов		1 280 753	637 850

Процентные расходы включают:	тыс.руб.	2009	2008
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		218 623	83 946
Вклады физических лиц		96 902	36 848
Срочные депозиты юридических лиц		64 837	48 840
Текущие (расчетные) счета		18 664	5 774
Срочные депозиты банков		10 989	20 700
Прочие привлеченные средства юридических лиц		8 000	-
Сделки РЕПО		4 237	5 513
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		422 252	201 621
Обязательства по финансовой аренде		2 273	1 297
Итого: процентных расходов		424 525	202 918

Чистые процентные доходы /(чистые процентные расходы): **856 228 тыс.руб.**

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы включают:

тыс.руб.	2009	2008
Комиссии по выданным гарантиям	100 018	47 940
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	65 688	28 240
Прочие комиссии	19 316	22 767
Итого: комиссионных доходов	185 022	98 947

Комиссионные расходы включают:

тыс.руб.	2009	2008
Комиссии по расчетным операциям	6 937	6 129
Прочие комиссии	4 889	3 519
Итого: комиссионных расходов	11 826	9 648

Чистый комиссионный доход / (расход): 173 196 тыс.руб.

21. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Прочие операционные доходы включают:

тыс.руб.	2009	2008
Штрафы полученные	5 085	1 509
Дивиденды полученные	3 928	5 547
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 309	2 112
Прочие доходы	635	400
Восстановленный резерв по прочим операциям	-	1 326 093
Итого: операционных доходов	11 957	1 335 661

Административные и прочие операционные расходы включают:

тыс.руб.	2009	2008
Затраты на персонал	107 998	84 137
Созданный резерв по прочим операциям	60 640	1 420 257
Аренда	34 687	20 031
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	20 117	12 437
Прочие	19 169	16 750
Прочие налоги (за исключением налога на прибыль)	11 800	9 151
Амортизация	9 448	5 825
Расходы на ремонт и расходы на содержание зданий	5 811	3 978
Итого: операционных расходов	269 670	1 572 566

Финансовый результат по созданию (восстановлению) резервов по прочим операциям представлен в 2009 году сальдировано (в 2008 году – развернуто).

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

22. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Ниже представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

тыс.руб.	20089	2008
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	134 327	(212 452)
Корпоративные облигации	448	(20)
Российские государственные облигации	19	(1 067)
Итого доходы за вычетом расходов по операциями с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли	134 794	(213 539)

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

23. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

тыс.руб.	2009	2008
Текущие расходы по налогу на прибыль	41 915	45 798
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:	8 217	(2 298)
- возникновением и списанием временных разниц	8 344	(2 298)
- влиянием от изменения ставок налогообложения	(127)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	50 132	43 500
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	189 152	86 770
Облагаемая по ставке 20% (в 2008 году – по ставке 24%)	188 980	82 349
Облагаемая по ставке 15%	172	4 421
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по соответствующей ставке	37 822	20 427
Поправки на необлагаемые доходы и расходы, не уменьшающие налоговую базу:	61 550	96 136
- восстановление резервов под обесценение, не увеличивающее НОБ	(1 459 406)	(1 747 366)
- резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	1 519 834	1 831 170
- необлагаемые доходы	(3 928)	(5 547)
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	2 135	4 343
- прочие невременные разницы	2 915	13 536
Прибыль (убыток) к налогообложению	250 702	182 906
- облагаемая по ставке 20% (в 2008 году – по ставке 24%)	250 530	178 485
- облагаемая по ставке 15%	172	4 421
Расходы по налогу на прибыль за год	50 132	43 500

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

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в 2008 году – по ставке 24%) за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

тыс.руб.	2009	2008
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	85 328	-
Наращенные доходы и расходы	-	4 809
Общая сумма отложенного налогового обязательства	17 066	1 154
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	-	(14 382)
Наращенные доходы и расходы	(43 606)	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	(8 721)	(3 452)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	8 344	(2 298)

Отложенное налоговое обязательство в сумме 8 979 тысяч рублей по состоянию за 31 декабря 2009 года возникло в результате применения различных методов наращивания доходов от вложений в векселя кредитных и прочих организаций, и расходов по выпущенным векселям в налоговом и бухгалтерском учете (минус 7 915 тысяч рублей), а также переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости (16 894 тысяч рублей).

Отложенное налоговое обязательство в сумме 761 тысяча рублей, сформированное по состоянию на 31 декабря 2008 года, было признано в отчетном периоде.

24. ДИВИДЕНДЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За 31 декабря 2009 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 124 134 тысяч рублей. При этом 124 134 тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с российским законодательством.

В отчетном периоде Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

25. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Поскольку сегментная информация должна быть представлена только в отношении компаний, чьи долговые или долевыми ценные бумаги обращаются на рынке, а также тех компаний, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке, Банк данную информацию не подготавливает и не предоставляет.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками представляет собой совокупность процессов внутри Банка, направленное на ограничение уровней принимаемых рисков.

Целью системы управления риском (риск-менеджмента) является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Цель системы анализа и управления рисками деятельности Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы отслеживания рисков, а также системы быстрого и адекватного реагирования, позволяющий предотвратить или минимизировать риск.

(1) Кредитный риск

Кредитный риск возникает в тех областях деятельности, где успех зависит от результатов работы заемщика, контрагента или эмитента. Соответственно, управление кредитным риском основывается на выявлении причин невозможности или нежелания выполнять обязательства и методов снижения рисков.

Кредитный риск имеет свою качественную и количественную оценку и возрастает в зависимости от длительности операции.

Качественная оценка представляет собой словесное описание уровня риска и обычно производится путем составления заключения о кредитоспособности. Цель качественной оценки риска – принятие решения о возможности размещения денежных средств Банка, приемлемости обеспечения и переход к определению количественных параметров.

Количественная оценка – это определение предела потерь по операции и обоснование размеров резервов для их покрытия.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются в зависимости от ситуации на рынке. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Меры по минимизации риска по подразделениям, несущим риск данного вида:

1. наличие документа, определяющего порядок выдачи, сопровождения и возврата кредитов и других инструментов, несущих кредитный риск;
2. наличие документа, определяющего процедуры принятия решений по размещению банком денежных средств;
3. Наличие документа, определяющего процедуры принятия решений по приобретению / реализации ценных бумаг и производных финансовых инструментов, в том числе по формированию инвестиционного и торгового портфелей банка, а также межпортфельных переводов котируемых ценных бумаг при изменении целей приобретения;
4. наличие документов, определяющих порядок установления, пересмотра и закрытия лимитов на банки-контрагенты, порядок выдачи, сопровождения и возврата межбанковских кредитов, депозитов и других вложений денежных средств;
5. наличие документа, определяющего распределение функций и полномочий между органами управления и должностными лицами Банка при установлении лимитов совершении операций кредитования;
6. наличие документа, определяющего порядок принятия обеспечения исполнения обязательств перед банком;
7. разработанная и внедренная система оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков и векселедателей;
8. коллегиальное принятие положительного решения по выдаче кредита и приобретению векселей третьих лиц;
9. наличие полной информации о заемщике (векселедателе), включая данные об учредителях, финансовых потоках, кредитуемой сделке и т.д.;
10. обязательное обеспечение выданных ссуд, страхование заложенного имущества;
11. формирование резервов на возможные потери по ссудам.
12. наличие документально установленных процедур изучения всех представляемых заемщиком документов, проверки достоверности кредитуемых сделок, изучения кредитной истории клиента - заемщика, анализа наличия или отсутствия задолженности по обязательствам клиента - заемщика, в том числе просроченной, проверки полномочий должностных лиц клиента - заемщика, подписывающих договор на предоставление денежных средств, проверки наличия и качества обеспечения;
13. наличие документально установленного порядка формирования, ведения и сдачи в архив кредитных досье клиента – заемщика и контроль за его соблюдением;
14. наличие процедуры ежедневного контроля за сроками погашения (возврата) клиентами - заемщиками предоставленных им денежных средств и уплатой процентов по ним, в том числе за состоянием просроченной задолженности по кредитам клиентов - заемщиков, и предпринимать необходимые меры к ее погашению.
15. Наличие процедур контроля за соблюдением лимитов;

Минимизация рисков осуществляется также путем соблюдения нормативов рисков по заемщикам, как по балансовым требованиям, так и по обязательствам банка, отраженным на внебалансовых счетах бухгалтерского учета.

(II) Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Меры по минимизации рисков:

Процентного:

1. Соблюдение сбалансированности активов и пассивов по срокам.
2. Диверсификация торгового портфеля ценных бумаг по суммам, срокам и эмитентам.
3. Наличие документа определяющего политику привлечения и размещения денежных ресурсов.
4. Выбор оптимального соотношения между установлением процентных ставок по привлечению и размещению по уровню среднерыночных ставок;
5. Наличие документа, определяющего процедуру установления процентных ставок по размещенным средствам и обязательствам банка;
6. Процедуры и разделение компетенции должностных лиц по вопросам изменений процентных ставок по заключенным договорам или выпущенным ценным бумагам, а также изменений сроков заключенных договоров и обращения ценных бумаг;
7. Контроль за качеством кредитного и фондового портфелей банка с целью недопущения снижения эффективной процентной ставки из-за дополнительных отчислений в резервы на возможные потери;

Фондового:

1. Установление лимитов на проведение операций с ценными бумагами по суммам, эмитентам и срокам.
2. Ограничение вложений в активы, несущие риск резких колебаний рыночной цены.

Валютного:

1. Наличие внутреннего документа, регулирующего порядок контроля за открытой валютной позицией (ОВП)
2. Проведение операций с иностранной валютой через надежных контрагентов.

(III) Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранной валюте. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2009 года.

Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют без учета сформированного резерва.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

На отчетную дату 31 декабря 2009 года позиция Банка по валютам составила:

тыс.руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 324 734	814 670	388 118	2 527 522
Обязательные резервы на счетах в Банке России	127 683	-	-	127 683
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	375 342	-	-	375 342
Средства в других банках	74 489	4 759	-	79 248
Кредиты и дебиторская задолженность	10 274 165	53 822	120 370	10 448 357
Прочие активы	68 154	89 772	8	157 934
Основные средства	29 635	-	-	29 635
Итого активов	12 274 202	963 023	508 496	13 745 721
Обязательства				
Средства других банков	188 134	139	22	188 295
Средства клиентов	5 686 317	541 032	510 645	6 737 994
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 195 412	413 642	-	3 609 054
Прочие обязательства	99 196	14 114	3 482	116 792
Текущие обязательства по налогу на прибыль	17 382	-	-	17 382
Отложенное налоговое обязательство	8 979	-	-	8 979
Итого обязательств	9 195 420	968 927	514 149	10 678 496
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2009 года	3 078 782	(5 904)	(5 653)	3 067 225
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2008 года	2 080 914	38 364	17 435	2 136 713
Требования по предоставлению кредитов	200 000	-	-	200 000
Обязательства кредитного характера	(2 628 042)	(1 856)	(2 311)	(2 632 209)
Внебалансовая чистая условная позиция за 31 декабря 2009 года	(2 428 042)	(1 856)	(2 311)	(2 432 209)
Внебалансовая чистая условная позиция за 31 декабря 2008 года	(1 744 587)	(306)	(1 976)	(1 746 869)

(IV) Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Финансовый комитет Банка.

Меры, принимаемые по минимизации риска: наличие системы управления платежной позицией банка в целом и по различным видам валют, включающей наличие:

1. Системы управления ежедневной текущей платежной позицией банка;
2. Системы управления ликвидностью баланса в целом;

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2009 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции,

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют без учета сформированного резерва.

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

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 527 522	-	-	-	-	-	2 527 522
Обязательные резервы на счетах в Банке России	127 683	-	-	-	-	-	127 683
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	375 342	-	-	-	-	-	375 342
Средства в других банках	30 434	-	43 354	5 460	-	-	79 248
Кредиты и дебиторская задолженность	3 076 095	2 922 037	3 672 040	581 654	50 219	146 312	10 448 357
Прочие активы	106 253	1 755	3 484	2 152	-	44 290	157 934
Основные средства	-	-	-	-	-	29 635	29 635
Итого активов	6 243 329	2 923 792	3 718 878	589 266	50 219	220 237	13 745 721
Обязательства							
Средства других банков	188 292	-	3	-	-	-	188 295
Средства клиентов	6 110 756	356 529	110 181	60 528	100 000	-	6 737 994
Выпущенные долговые ценные бумаги	186 082	2 583 896	696 000	143 076	-	-	3 609 054
Прочие обязательства	47 826	26 535	38 872	3 559	-	-	116 792
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	17 382	-	-	-	-	17 382
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	8 979	8 979
Итого обязательств	6 532 956	2 984 342	845 056	207 163	100 000	8 989	10 678 496
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года	(289 627)	(60 550)	2 873 822	382 103	(49 781)	211 258	3 067 225
Совокупный разрыв за 31 декабря 2009 года	(289 627)	(350 177)	2 523 645	2 905 748	2 855 967	3 067 225	
Совокупный разрыв за 31 декабря 2008 года	(918 771)	171 291	1 177 382	2 017 833	1 961 888	2 136 713	
Требования по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	200 000	200 000
Обязательства кредитного характера	(701 365)	(503 600)	(631 205)	(796 039)	-	-	(2 632 209)
Внебалансовая чистая условная позиция за 31 декабря 2009 года	(701 365)	(503 600)	(631 205)	(796 039)	-	200 000	(2 432 209)
Внебалансовая чистая условная позиция за 31 декабря 2008 года	(179 309)	(144 572)	(39 889)	(1 383 099)	-	-	(1 746 869)

Просроченные требования отнесены в колонку «С неопределенным сроком».

Просроченные обязательства на балансе Банка отсутствуют.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

Средства на счетах обязательных резервов в ЦБ РФ классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Требования по судебным претензиям отнесены в колонку «С неопределенным сроком».

Сравнительные данные на конец 2008 года по статье «Внебалансовая чистая условная позиция» изменены в связи с уточнением предоставленных данных, связанных с изменениями IFRS 7 «Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах».

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

(V) Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

В таблице ниже приведен анализ эффективных средневзвешенных процентных ставок по всем видам процентных (дисконтных) активов и обязательств. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец отчетного периода.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

Сроки выхода активов и обязательств	Довостребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет
Активы					
Средства в других банках	11,00%	-	16,57%	6,26%	-
- предоставленные кредиты	11,00%	-	14,50%	6,26%	-
- векселя банков	-	-	16,60%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	17,74%	19,17%	17,92%	21,13%	13,91%
- предоставленные кредиты	17,74%	19,14%	17,92%	21,13%	13,91%
- векселя	-	23,00%	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,03%	-	-	-	-
Итого активов	17,63%	19,17%	17,90%	20,99%	13,91%
Обязательства					
Средства других банков	5,09%	-	-	-	-
- привлеченные кредиты	5,09%	-	-	-	-
Средства клиентов	9,34%	10,38%	10,19%	12,48%	8,00%
- вклады физических лиц до востребования	0,10%	-	-	-	-
- срочные вклады физических лиц	9,08%	9,86%	10,00%	11,90%	-
- срочные депозиты юридических лиц	9,45%	11,06%	11,08%	14,25%	8,00%
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,00%	11,28%	17,37%	12,07%	-
Арендное обязательство	-	-	25,60%	24,01%	-
Итого обязательств	9,81%	11,07%	14,17%	12,38%	8,00%

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

Процентных инструментов, имеющих плавающую процентную ставку, у Банка в 2009 и 2008 году не было.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

	2009				2008				2007			
	Балансовая стоимость	Средневзвешенная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средневзвешенная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средневзвешенная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средневзвешенная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средневзвешенная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средневзвешенная процентная ставка
	рубли		доллары		евро		рубли		доллары		евро	
Активы												
Средства в других банках	74 267	14,30%	4 547	4,60%	-	-	1 416 938	13,46%	4 623	4,40%	-	-
- кредиты	31 435	11,16%	4 547	4,60%	-	-	567 894	9,82%	4 623	4,40%	-	-
- векселя	42 832	16,60%	-	-	-	-	849 044	15,89%	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	10 127 615	18,43%	53 823	16,87%	120 369	15,08%	5 659 479	16,89%	663	10,27%	45 722	13,69%
- кредиты	10 107 615	18,42%	53 823	16,87%	120 369	15,08%	5 563 843	16,93%	663	10,27%	45 722	13,69%
- векселя	20 000	23,00%	-	-	-	-	14 000	17,96%	-	-	-	-
- договоры «обратного репо»	-	-	-	-	-	-	81 636	13,98%	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	19 157	11,03%	-	-	-	-	15 169	6,00%	-	-	-	-
Итого активов	10 221 039	18,39%	58 370	15,91%	120 369	15,08%	7 091 586	16,18%	5 286	5,14%	45 722	13,69%
Обязательства												
Средства других банков	140 000	5,09%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов:	1 231 641	10,77%	460 304	8,99%	497 167	8,99%	806 988	10,36%	126 984	9,25%	216 957	9,16%
- вклады физических лиц до востребования	78	0,10%	3	0,10%	640	0,10%	23	0,10%	3	0,10%	1	0,10%
- срочные вклады физических лиц	196 660	14,35%	460 301	8,99%	496 527	9,00%	179 153	11,92%	126 981	9,25%	216 956	9,16%
- срочные депозиты юридических	1 034 903	10,09%	-	-	-	-	627 812	9,92%	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 195 412	13,49%	413 642	6,41%	-	-	1 399 820	12,68%	-	-	-	-
Арендное обязательство	8 386	24,99%	-	-	-	-	5 030	25,65%	-	-	-	-
Итого обязательств	4 575 439	12,52%	873 946	7,77%	497 167	8,99%	2 211 838	11,86%	126 984	9,25%	216 957	9,16%

(VI) Географический риск

Банк практически не подвержен географическому риску, поскольку подавляющее большинство его клиентов (и вкладчиков, и заемщиков) расположено в г.Москва.

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление собственным капиталом имеет следующие цели:

- соблюдение требований к собственным средствам, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности собственных средств, установленного Банком России.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

Контроль за выполнением норматива достаточности собственных средств, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления собственными средствами осуществляется на ежегодной основе.

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

В течение отчетного периода (а также в течение предыдущего года) Банк выполнял эти требования.

28. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(1) Судебные разбирательства

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

На момент составления настоящей отчетности иски в отношении Банка отсутствуют.

В отчетном периоде Банк участвовал в качестве истца в следующих судебных процессах:

1). По взысканию суммы задолженности по кредиту, начисленным процентам и неустойки с заемщика Банка ООО «Рирон».

Согласно Решению Арбитражного суда г. Москвы от 16 декабря 2005 г. в пользу Банка должно быть взыскано 1 524 165 руб. 62 коп., в том числе: в погашение основного долга и процентов по кредиту – 1 511 576 руб. 06 коп., в погашение неустойки – 12 589 руб. 56 коп.

На основании Решения Арбитражного суда г. Москвы от 13.09.2006 г. требования Банка были включены в реестр требований кредиторов ООО «Рирон». На основании Решения Арбитражного суда г. Москвы от 21.11.2006 г. в отношении ООО «Рирон» открыто конкурсное производство.

На основании Решения Арбитражного суда г. Москвы от 23.12.2008 г. принято решение об утверждении нового конкурсного управляющего, о продлении конкурсного производства еще на 6 месяцев.

29.01.2009 г. состоялось собрание кредиторов ООО «Рирон», на заседании которого было принято решение о реализации имущества ООО «Рирон».

На основании Решения Арбитражного суда г. Москвы от 07.07.2009 г. принято решение о продлении конкурсного производства еще на 6 месяцев.

15.01.2010 г. Арбитражным судом г. Москвы принято решение об окончании конкурсного производства.

21.01.2010 г. Определением Арбитражного суда г. Москвы принято решение о завершении конкурсного производства. Требования кредиторов, не удовлетворенные по причине недостаточности средств должника, считаются погашенными. Конкурсное производство в отношении должника прекращено.

2). По взысканию суммы задолженности по кредиту, начисленным процентам и неустойки с поручителей по кредиту ООО «Пластсервис» Шкарупа Д.И. и Киреева А.Г.

Сумма исковых требований Банка составляет 5 158 796 руб. 88 коп., в том числе сумма основного долга по кредиту составляет 2 000 000 руб., начисленные проценты за пользование кредитом составляют 725 601 руб. 77 коп., неустойка составляет 2 433 195 руб. 11 коп. Сумма уплаченной госпошлины составляет 33 993 руб. 99 коп.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

18.11.2008 г. Перовским районным судом г. Москвы было принято решение о взыскании исковых требований Банка с поручителя по кредиту ООО «Пластвервис» Шкарупы Д.И. в размере 2 843 829 руб. 77 коп., в том числе суммы основного долга в размере 2 000 000 рублей, начисленных процентов за пользование кредитом - 825 601 руб. 77 коп. Сумма уплаченной госпошлины – 18 228 руб.

В марте 2009 года в отношении Шкарупы Д.И. возбуждено исполнительное производство.

Постановлением судебного пристава-исполнителя в феврале 2010 года принято решение о повторном возбуждении исполнительного производства в отношении Шкарупы Д.И. и наложении ареста. В марте 2010 года Банком получено Постановление судебного пристава о наложении ареста на долю Шкарупы Д.И. в ООО «Бергиня-служба доставки».

В мае 2010 года получено постановление о производстве удержаний из заработка Шкарупы Д.И.

3). По взысканию суммы задолженности по кредитам, выданным по договорам №№ 365/07 от 16.07.2007 г. и 446/07 от 10.10.2007 г., начисленным процентам и неустойки с заемщика Банка ООО ТД «Холдинг Вин».

3.1). Сумма исковых требований Банка по кредитному договору № 365/07 на момент подачи иска составила 41 566 544 руб. 29 коп., в том числе сумма основного долга - 40 500 000 руб., начисленные проценты за пользование кредитом составляют 1 044 590 руб. 18 коп., неустойка составляет 21 954 руб. 11 коп., сумма уплаченной госпошлины составляет 100 000 руб.

Арбитражным судом г.Москвы было вынесено Решение от 15.07.2008 г. об удовлетворении исковых требования Банка в размере 41 566 544 руб. 29 коп., в том числе сумма основного долга – 40 500 000-00, начисленные проценты за пользование кредитом – 1 044 590-18, неустойка- 21 954 руб. 11 коп. уплаченная госпошлина - 100 000 руб. и обращении взыскания на заложенное имущество.

В сентябре 2008 года Банком получен исполнительный лист.

В апреле 2009 года Постановлением судебного пристава-исполнителя возбуждено исполнительное производство в отношении ООО «ТД «Холдинг Вин»

В декабре 2009 года в соответствии с Постановлением от 01.12.2009 г. и Актом от 01.12.2009 г. судебным приставом-исполнителем принято решение об окончании исполнительного производства и возвращении Банку исполнительного документа.

3.2). Сумма исковых требований Банка по кредитному договору № 446/07 на момент подачи иска составила 53 494 332 руб. 95 коп.: в том числе сумма основного долга по кредиту составляет 40 500 000 руб., начисленные проценты за пользование кредитом составляют 2 843 959 руб. 04 коп., неустойка составляет 10 150 373 руб. 91 коп., сумма уплаченной госпошлины составляет 102 000 руб.

Арбитражным судом г. Москвы было вынесено Решение от 06.11.2008 г. об удовлетворении исковых требований Банка в размере 52 543 959 руб. 04 коп.: в том числе сумма основного долга по кредиту составляет 40 500 000 руб., начисленные проценты за пользование кредитом составляют 2 843 959 руб. 04 коп., неустойка составляет 9 200 000 руб., сумма уплаченной госпошлины составляет 102 000 руб.

В январе 2009 года Банком получен исполнительный лист.

В марте 2009г. Постановлением судебного пристава-исполнителя возбуждено исполнительное производство в отношении ООО «ТД «Холдинг Вин»

В феврале и мае 2010 года Банком получена справка от судебного пристава-исполнителя о том, что денежные средства от Должника не поступали и местонахождение имущества не известно.

4). По взысканию суммы задолженности по кредитам, выданным по договорам №№ 365/07 от 16.07.2007 г. и 446/07 от 10.10.2007 г. ООО ТД «Холдинг Вин», начисленным процентам и неустойки с поручителя Артеменко С.А.

4.1). Сумма исковых требований Банка по кредитному договору № 365/07 составляет 41 566 544 руб. 29 коп., в том числе сумма основного долга - 40 500 000 руб., начисленные

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

проценты за пользование кредитом составляют 1 044 590 руб. 18 коп., неустойка составляет 21 954 руб. 11 коп., сумма уплаченной госпошлины составляет 20 000 руб.

В декабре 2009 года Арбитражным судом г.Москвы было принято решение об удовлетворении требований Банка в полном объеме, в сумме 41 566 544 руб. 29 коп. и госпошлины в сумме 20 000 руб.

В июне 2010 года Банком получен оригинал исполнительного листа.

4.2). Сумма исковых требований Банка по кредитному договору № 446/07 составляет 43 937 282 руб. 47 коп.: в том числе сумма основного долга по кредиту составляет 40 500 000 руб., начисленные проценты за пользование кредитом составляют 1 197 401 руб. 67 коп., неустойка составляет 2 239 880 руб. 80 коп., сумма уплаченной госпошлины составляет 20 000 руб.

В сентябре 2009 года Арбитражным судом г.Москвы было принято решение об удовлетворении требований Банка в полном объеме, в сумме 43 937 282 руб. 47 коп. и госпошлины в сумме 20 000 руб.

В апреле 2010 года Банком получен оригинал исполнительного листа. В мае 2010 года в отношении Артеменко С.А. возбуждено исполнительное производство.

5). По взысканию суммы платежа по векселю, а также суммы пеней и расходов на совершение протеста в неплатеже и оплату государственной пошлины с векселедателя ООО «Макромир».

Вексель ООО «Макромир», номинальной стоимостью 52 840 164 руб. был предъявлен Банком к погашению 10.11.2008 г. Нотариусом 13.11.2008 г. был составлен акт протеста векселя в неплатеже. В декабре 2008 года Банком было подано исковое заявление в Арбитражный суд г.Санкт-Петербурга.

Сумма исковых требований Банка по векселю составляет 53 068 059 руб. 73 коп.; в том числе вексельная сумма 52 840 164 руб., пени за просрочку платежа 207 895 руб. 73 коп., расходы на совершение протеста в неплатеже 20 000 руб. Сумма уплаченной госпошлины составляет 101 000 руб.

В отношении ООО «Макромир» в мае 2009 года начата процедура банкротства. В сентябре 2009 года судом назначен конкурсный управляющий.

В сентябре 2009 года Арбитражным судом г.Москвы было принято решение об удовлетворении требований Банка в полном объеме, в сумме 53 068 059 руб. 73 коп. и госпошлины в сумме 20 000 руб.

В декабре 2009 года Банком получен оригинал исполнительного листа.

На основании решения Арбитражного суда г.Москвы от 20.11.2009 г. Банк включен в реестр кредиторов ООО «Макромир».

6). По взысканию суммы задолженности по кредиту по банковской карте (в форме овердрафта) с Шишкина А.В.

Сумма исковых требований Банка составляет 179 744 руб. 40 коп., в том числе сумма основного долга по кредиту составляет 119 979 руб. 93 коп., начисленные проценты за пользование кредитом составляют 12 177 руб. 39 коп., задолженность по просроченным процентам составляет 21 388 руб. 97 коп., пени за просроченную задолженность составляют 26 199 руб. 01 коп., сумма уплаченной госпошлины составляет 3 397 руб. 44 коп.

В июне 2009 года было вынесено заочное решение суда о взыскании с должника всей суммы заявленных Банком требований – 179 744 руб. 40 коп. и госпошлины в размере 3 397 руб. 44 коп.

Исполнительный лист получен Банком в сентябре 2009 года. В октябре 2009 года в отношении Шишкина А.В. возбуждено исполнительное производство.

В феврале 2010 года Постановлением судебного пристава-исполнителя ограничены права Шишкина А.В. на выезд за пределы РФ,

7). По взысканию суммы задолженности по кредиту, начисленным процентам и неустойки с поручителей по кредиту ООО «Серебряно-Прудский ликероводочный завод» Шаповалова В.Л. и Егармина А.В.

Сумма исковых требований Банка составляет 6 585 734 руб. 42 коп., в том числе сумма основного долга по кредиту составляет 3 486 391 руб. 07 коп., начисленные проценты за пользование

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

кредитом составляют 63 292 руб. 31 коп., неустойка составляет 3 036 051 руб. 98 коп, сумма уплаченной госпошлины составляет 20 000 руб.

В ноябре 2009 года было вынесено решение суда о взыскании с поручителей всей суммы заявленных Банком требований – 6 585 734 руб. 42 коп. и госпошлины в размере 20 000 руб.

Исполнительные листы получены Банком в ноябре 2009 года.

В декабре 2009 года в отношении Шаповалова В.Л. возбуждено исполнительное производство.

В январе 2010 года в отношении Егармина А.В. возбуждено исполнительное производство.

8). По взысканию суммы задолженности по кредиту, предоставленному на основании договора кредитной линии № ФЛ-076/07 от 11.04.2007 г., с Кучкина С.В.

Сумма исковых требований Банка составляет 4 999 890 руб. 80 коп., в том числе сумма основного долга по кредиту составляет 4 000 000 руб., начисленные проценты за пользование кредитом составляют 221 049 руб. 43 коп., неустойка составляет 778 841 руб. 37 коп., сумма уплаченной госпошлины составляет 20 000 руб.

В сентябре 2009 года было вынесено решение суда о взыскании с должника всей суммы заявленных Банком требований – 4 999 980 руб. 80 коп. и госпошлины в размере 3 397 руб. 44 коп.

На основании решения Мосгорсуда от 21.01.2010 г. размер штрафных санкций уменьшен на 300 000 руб. и будет составлять 400 000 руб., а всего взыскано с Кучкина С.В. 4 641 049 руб. 43 коп.

Исполнительный лист получен Банком в апреле 2010 года. Постановлением судебного пристава-исполнителя в отношении Кучкина С.В. возбуждено исполнительное производство.

9). По взысканию суммы задолженности по кредиту, предоставленному на основании договора кредитной линии № ФЛ-207/08 от 18.11.2008 г., с Червякова А.В.

Сумма исковых требований Банка составляет 318 215 руб. 34 коп., в том числе сумма основного долга по кредиту составляет 200 000 руб., начисленные проценты за пользование кредитом составляют 24 767 руб. 12 коп., неустойка составляет 93 488 руб. 22 коп., сумма уплаченной госпошлины составляет 4 783 руб.

В декабре 2009 года было вынесено заочное решение суда о взыскании с должника всей суммы заявленных Банком требований – 318 215 руб. 34 коп. и госпошлины в размере 4 783 руб.

Исполнительный лист получен Банком в феврале 2010 года. В апреле 2010 года в отношении Червякова А.В. возбуждено исполнительное производство.

Банком создан резерв на возможные потери по данным кредитам в размере 100% от суммы требований, так как по мнению руководства Банка вероятность возврата долга крайне низкая.

(II) Налоговое законодательство

Действующее налоговое законодательство Российской Федерации предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок доходов и расходов налогоплательщиков и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

По мнению руководства Банка, предстоящие проверки налоговых органов не приведут к начислению существенных дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству.

Если какая-либо операция Банка будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

(III) Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2009 года и за 31 декабря 2008 года Банк не имел обязательств капитального характера.

(IV) Обязательства по операционной аренде

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

тыс.руб.	
в течение 1 года	19 976
от 1 до 5 лет	29 276
более 5 лет	-
Итого: обязательств по операционной аренде	49 252

(V) Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

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

Обязательства по предоставлению кредитов в определенных лимитах, под определенную ставку, в течение определенного периода отражаются во внебалансовом учете Банка.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

тыс.руб.	2009	2008
Гарантии выданные	2 069 272	1 628 397
Обязательства по предоставлению кредитов	562 917	130 192
Неиспользованные кредитные линии	20	8 280
Минус: резерв по обязательствам кредитного характера	(216 998)	(161 514)
Итого: обязательств кредитного характера	2 415 211	1 605 355

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов в виде «овердрафт» и под лимит задолженности. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по обязательствам кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

тыс.руб.	2009	2008
Резерв за 31 декабря года, предшествующего отчетному	161 514	32 763
Отчисления в резерв /(Восстановление резерва) под убытки по обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода	55 484	128 751
Резерва за 31 декабря года отчетного	216 998	161 514

(VI) Активы, находящиеся на хранении

По состоянию за 31 декабря 2009 года и за 31 декабря 2008 года Банк имел следующие активы, находящиеся на хранении:

тыс.руб.	2009	2008
Ценные бумаги клиентов	110 000	64 263
Итого активов на хранении:	110 000	64 263

Ценные бумаги клиентов, принятые банком на хранение, оценены по номинальной стоимости.

(VII) Заложенные активы

По состоянию за 31 декабря 2009 года и за 31 декабря 2008 года Банк имел следующие активы, выступающие в качестве обеспечения его обязательств перед контрагентами:

тыс.руб.	2009	2008
Векселя других банков	42 832	211 686
Итого заложенных активов:	42 832	211 686

Активы, выступающие в качестве обеспечения обязательств Банка, оценены по цене их вероятной реализации.

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

Средства в других банках

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию за 31 декабря 2009 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2009 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В отчетном периоде Банк погашал размещенные связанным сторонам долговые ценные бумаги, привлекал средства связанных сторон на счета, во вклады и в депозиты. В отчетном периоде Банк размещал отдельные кредиты связанным сторонам. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов (а также другие операции) за год по операциям со связанными сторонами:

тыс.руб.	2009	2008
Кредиты		
Кредиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному	2 285	620
Кредиты, выданные в течение года	24 809	13 316
Возврат кредитов в течение года	24 803	11 651
Кредиты за 31 декабря года отчетного	2 291	2 285
Обязательства по предоставлению кредитов за 31 декабря года отчетного	3 900	2 081
Процентный доход по кредитам	467	199
Вклады и текущие счета		
Вклады и текущие счета за 31 декабря года, предшествующего отчетному	115 858	104 177
Вклады и текущие счета, полученные в течение года	392 656	544 864
Вклады и текущие счета, выплаченные в течение года	314 763	533 173
Вклады и текущие счета за 31 декабря года отчетного	193 751	115 868
Процентные расходы по вкладам и текущим счетам	(13 207)	(8 375)
Общая прибыль/(убыток)	(12 740)	(8 176)
тыс.руб.	2009	2008
Вознаграждения руководящему персоналу		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	8 715	8 307
Итого:	8 715	8 307

Иных операций со связанными сторонами в отчетном периоде у Банка не было.

В 2009 году членам Совета директоров Банка не выплачивалось каких-либо вознаграждений.

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период с 1 января 2010 года по момент составления настоящей финансовой отчетности у Банка не происходило существенных, по мнению руководства, событий, могущих повлиять на достоверность данной финансовой отчетности, за исключением увеличения уставного капитала Банка за счет выпуска дополнительных акций. Подробная информация об увеличении уставного капитала в 2010 году приведена в Примечании 16.

32. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

(а) Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупных доходах Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.

Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

(b) Обесценение долевых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи

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

(c) Инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО 39 по классификации непроемких финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если Банку не удастся удержать инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте, - например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока - она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

(d) Налог на прибыль

Все доходы Банк получает из источников в Российской Федерации. Соответственно все расчеты по налогу на прибыль производятся Банком в рамках действующего налогового законодательства РФ. При составлении отчетности используются данные о фактических суммах налога на прибыль, причитающихся к уплате Банком на основании налоговых расчетов. Таким образом, у Банка отсутствует необходимость в каких-либо профессиональных суждениях для определения расходов по налогу на прибыль.

Председатель Правления**В.Ю. Юн****Главный бухгалтер****Т.С. Семко**