

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
по Международным стандартам финансовой отчетности

**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА РАЗВИТИЯ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «РОСТРАБАНК» (ЗАО)**

Оглавление

Отчет о финансовом положении	2
Отчет о прибылях и убытках	3
Отчет о совокупных доходах	4
Отчет об изменениях в собственном капитале	5
Отчет о движении денежных средств	6

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	7
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
3. Основы представления отчетности	8
4. Принципы учетной политики	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	35
6. Средства в других банках	35
7. Кредиты и дебиторская задолженность	36
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40
9. Прочие активы	41
10. Основные средства	42
11. Средства клиентов	43
12. Прочие обязательства	43
13. Уставный капитал	44
14. Процентные доходы и расходы	44
15. Комиссионные доходы и расходы	44
16. Прочие операционные доходы	45
17. Административные и прочие операционные расходы	45
18. Налог на прибыль	45
19. Прибыль на акцию	46
20. Управление финансовыми рисками	46
21. Управление капиталом	56
22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	57
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	58
24. Операции со связанными сторонами	61
25. События после отчетной даты	63

ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»
Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)
26. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства
63

	Примечание	2 009	2 008 (после корректировки)	2 007 (после корректировки)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	75 416	70 049	35 893
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		7 679	541	5 061
Средства в других банках	6	108 729	25 008	70 766
Кредиты и дебиторская задолженность	7	301 185	243 850	285 374
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	-	26	26
Прочие активы	9	2 559	2 547	2 274
Текущее требование по налогу на прибыль	9	2 219	869	2 239
Основные средства	10	24 754	8 566	9 456
Итого активов		522 541	351 456	411 089
Обязательства				
Средства клиентов	11	378 332	219 700	278 216
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	5 032
Прочие обязательства	12	1 076	2 427	313
Текущее обязательство по налогу на прибыль	12	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	18	1 103	920	1 061
Итого обязательств		380 511	223 047	284 622
Собственный капитал				
Уставный капитал	13	427 719	427 719	427 719
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(285 689)	(299 310)	(301 252)
Итого собственный капитал		142 030	128 409	126 467
Итого обязательств и собственного капитала		522 541	351 456	411 089

Председатель Правления
ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»

_____ В. А. Жураковский

Главный бухгалтер

_____ А. Л. Гараева

« 21 » июня 2010 г.

ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2 009	2 008
Процентные доходы	14	50 480	59 794
Процентные расходы	14	(915)	(8 299)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		49 565	51 495
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	6, 7	(13 348)	3 323
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		36 217	54 818
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(247)	341
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		78 357	2 749
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(2 282)	(777)
Комиссионные доходы	15	16 088	23 757
Комиссионные расходы	15	(921)	(370)
Изменение обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(26)	
Прочие операционные доходы	16	282	708
Чистые доходы (расходы)		127 468	81 226
Административные и прочие операционные расходы	17	(109 553)	(78 054)
Операционные доходы (расходы)		17 915	3 172
Прибыль (убыток) до налогообложения		17 915	3 172
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	18	(4 294)	(1 230)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		-	-
Прибыль (убыток) за период		13 621	1 942

Председатель Правления
ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»

В. А. Жураковский

Главный бухгалтер

А. Л. Гараева

« 21 » июня 2010 г.

ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»**Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей)*

	Примечание	2 009	2 008
Прибыль за год, признанная в отчете о прибылях и убытках		13 621	1 942
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	-
Совокупный доход за год		13 621	1 942

Председатель Правления
ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»

_____ В. А. Жураковский

Главный бухгалтер

_____ А. Л. Гараева

«21» июня 2010 г.

ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток за 31 декабря 2007 года	427 719	(301 252)	126 467
Совокупный доход за 2008 год		1 942	1 942
Остаток за 31 декабря 2008 года	427 719	(299 310)	128 409
Совокупный доход за 2009 год		13 621	13 621
Остаток за 31 декабря 2009 года	427 719	(285 689)	142 030

Председатель Правления
ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»

_____ В. А. Жураковский

Главный бухгалтер

_____ А. Л. Гараева

«21» июня 2010 г..

ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	2 009	2 008
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	49 989	59 821
Проценты уплаченные	(1 054)	(8 721)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(247)	341
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	78 357	2 749
Комиссии полученные	16 079	23 750
Комиссии уплаченные	(921)	(349)
Прочие операционные доходы	280	1 199
Уплаченные операционные расходы	(106 572)	(76 697)
Уплаченный налог на прибыль	(5 461)	554
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	30 450	2 647
(Прирост) снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(7 138)	4 520
Чистый прирост (снижение) по средствам в других банках	(83 184)	45 702
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(70 729)	44 734
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(56)	(789)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	158 771	(58 126)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	-	(5 000)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(1 231)	1 089
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	26 883	34 777
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(19 234)	156
Выручка от реализации основных средств	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(19 234)	156
Денежные средства от финансовой деятельности		
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(2 282)	(777)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	5 367	34 156
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	70 049	35 893
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	75 416	70 049

Председатель Правления
 ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»

В. А. Жураковский

Главный бухгалтер

А. Л. Гараева

« 21 » июня 2010 г.

1. Основная деятельность Банка

Данная отчетность включает финансовую отчетность ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК» (далее – Банк).

ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК» - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии № 1684, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) с 26.12.1991 года. Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

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» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350). 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

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 105064, г. Москва, Гороховский переулок, д. 4/2, корпус 6, строение 2-3.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Хотя за прошедшие несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к экономической ситуации.

Кроме того, сложившиеся рыночные условия по-прежнему ограничивают 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 покупателями и продавцами, заинтересованными в таких сделках. В результате этого, руководство использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости изменять рыночные корректировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Банковский сектор Российской Федерации чувствителен к негативным тенденциям на финансовых рынках и в мировой экономике в целом. Глобальный финансовый кризис 2008 – 2009 годов привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории России Российским Правительством были предприняты меры по поддержанию экономической стабильности, направленные на

увеличение ликвидности в экономике и оказание поддержки банкам и компаниям по рефинансированию иностранных долгов. Во второй половине 2009 года наметилась тенденция к стабилизации экономической ситуации и снижению уровня неопределенности. Тем не менее, сохраняется неопределенность в отношении возможности. Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства на приемлемых ценовых условиях, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка.

Руководство полагает, что им принимаются все необходимые меры для поддержания устойчивого развития Банка в сложившихся обстоятельствах. Данная финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий хозяйствования на результаты ее деятельности и ее финансовое положение. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок, которые дало им руководство.

3. Основы представления отчетности

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

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.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2009 года. Далее 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 прибылях и убытках и отчет о совокупных доходах и замене баланса на отчет о финансовом положении. Изменение не затрагивает показатели отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2008 года и предыдущие

отчетные даты по сравнению с ранее представленными Банком бухгалтерскими балансами.

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

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (далее – МСФО (IAS) 23) (пересмотренный в марте 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты) Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный МСФО (IAS) 23 применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. Пересмотренный МСФО (IAS) 23 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

«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 долевые инструменты. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 15 «Соглашения по возведению недвижимости» (вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает ли договор в сферу применения МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» или МСФО (IAS) 18 «Выручка», и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСФО (IAS) 18.

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

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

Новые интерпретации КИМФО (IFRIC) 13,15,16 и 18 не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 предусматривает, что организация должна распределять общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися «долей меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток. При

этом действующий в настоящее время МСФО (IAS) 27 предусматривает отнесение дефицита собственных средств дочерней организации в большинстве случаев на собственников материнской организации. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 указывает, что изменение в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящее к потере контроля над дочерней организацией, должно отражаться в учете как операции с собственниками. Кроме того, в МСФО (IAS) 27 указывается, что организация признает прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией. На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по справедливой стоимости. Данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» (далее – МСФО (IFRS) 1) (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями. Данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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 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. Данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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 финансовую отчетность.

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

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

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» – «Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые» (выпущены в июле 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности. Данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

деятельности Банка, за исключением следующих изменений, которые приведут к изменениям в учетной политике, как описано далее:

- изменение к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Банка, анализирует активы и обязательства сегментов, Банк продолжит раскрывать данную информацию;
- изменение к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива;
- изменение к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Изменение не окажет влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

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

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

4. Принципы учетной политики

4.1. 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.

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 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. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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 использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

4.2. 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 прочих компонентах совокупного дохода отчета 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.

4.3. 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 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 прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

Убытки от обесценения финансового актива 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 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 прибылях и убытках.

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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках, 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 прибылях и убытках. 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 прибылях и убытках. 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.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

4.5. 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 кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по номинальной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 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 (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, 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 выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок либо с применением различных методик оценки с использованием допущения 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 источником 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, результаты 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.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются 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, результаты 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 прибылях и убытках 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, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.8. 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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. 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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.10. 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, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.11. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо.).

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 прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств. 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 прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.12. Амортизация

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

Капитальные вложения в арендованные:

Объекты недвижимости	1,2%-9%
Офисное и прочее оборудование	6%-20%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т. е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.13. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках 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.

4.14. Финансовая аренда

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. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе (прочих операционных доходов) в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в 4.5 «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

4.15. 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 их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках 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 капитала. Компонент 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.

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.

4.16. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.17. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевыe 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 оцениваются 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 долевыx 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. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыe инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.18. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.19. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

4.20. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

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

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

4.21. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные 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. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.22. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых 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.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

4.23. 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 установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, относятся на собственный капитал. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в отчете о прибылях и убытках.

За 31 декабря 2009 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

30,2442 рубля за 1 доллар США (2008 г 29,3804 рубля за 1 доллар США)

43,3883 рубля за 1 евро (2008 г 41,4411 рубля за 1 евро).

4.24. Производные финансовые инструменты

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

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

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

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по

операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

4.25. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты 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.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.26. 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.

4.27. 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 их наступлении.

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

4.28. 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 их юридическую форму.

4.29. Корректировка данных предшествующего периода

В связи с корректировкой данных о расчетах по налогу на прибыль и прочим налогам, в отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2008 года внесены изменения, отраженные в следующей таблице:

Показатель	Сумма до корректировки	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
Прочие активы	2 061	486	2 547
Текущее требование по налогу на прибыль	2 176	(1 307)	869
Прочие обязательства	2 336	91	2 427
Текущее обязательство по налогу на прибыль	912	(912)	-

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» был представлен отчет о финансовом положении по состоянию на начало 2008 года (конец 2007 года), в который был внесены изменения, отраженные в следующей таблице:

Показатель	Сумма до корректировки	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
Текущее требование по налогу на прибыль	2 907	(668)	2 239
Прочие обязательства	207	106	313
Текущее обязательство по налогу на прибыль	774	(774)	-

В примечаниях к финансовой отчетности данные отчета о финансовом положении по состоянию на начало 2008 года раскрыты лишь в отношении показателей, в которые были внесены изменения, отраженные в таблице выше.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2 009	2 008
Остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ	55 736	67 982
Наличные средства	15 990	1 206
Корреспондентские счета в российских банках	192	-
Корреспондентские счета в иностранных банках	3 498	861
Итого денежных средств и их эквивалентов	75 416	70 049

6. Средства в других банках

	2 009	2 008
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации		2
Кредиты и депозиты в других банках	70 003	25 008
Учтенные векселя кредитных организаций	38 726	-
За вычетом резерва под средства в других банках		(2)
Итого средств в других банках	108 729	25 008

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

	2 009		2 008	
	Учтенные векселя банков	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные векселя банков	Кредиты и депозиты в других банках
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному		(2)	-	(2)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года	-	2	-	-
Итого резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря отчетного года	-	-	-	(2)

ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**
(в тысячах российских рублей)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 12 2009 г.

	Кредиты, депозиты и кор. счета в других банках	Векселя банков	Итого
Текущие и необесцененные			
- в 20 крупнейших российских банках		28 986	28 986
- в других российских банках	70 003	9 740	79 743
Итого текущих и необесцененных	70 003	38 726	108 729
Индивидуально обесцененные (общая сумма)			
Итого индивидуально обесцененные	-		-

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

	Кредиты, депозиты и кор. счета в других банках	Векселя банков	Итого
Текущие и необесцененные			
- в 20 крупнейших российских банках	20 000		20 000
- в других российских банках	5 000		5 000
Итого текущих и необесцененных	25 000	-	25 000
Индивидуально обесцененные (общая сумма)			
- с задержкой платежа свыше 360 дней	2		2
Итого индивидуально обесцененные	2	-	2

Данные о справедливой стоимости средств в других банках по состоянию за 31 декабря 2009 года и за 31 декабря 2008 года приведены в Примечании 24.

Географический анализ и анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2 009	2 008
Корпоративные кредиты	286 613	232 034
Кредиты физическим лицам	32 685	16 581
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(18 113)	(4 765)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	301 185	243 850

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2009 года:

ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	Корпоративные кредиты	Физические лица	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2009 года	(620)	(4 145)	(4 765)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	(13 352)	4	(13 348)
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2009 года	(13 972)	(4 141)	(18 113)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Физические лица	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2008 года	(572)	(7 374)	(7 946)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	(48)	3 229	3 181
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2008 года	(620)	(4 145)	(4 765)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2 009		2 008	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	244 641	81,22%	88 380	36,24%
Недвижимость		0,00%	143 034	58,66%
Транспорт	28 000	9,30%		0,00%
Частные лица	28 544	9,48%	12 436	5,10%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (за вычетом резерва)	301 185	100,00%	243 850	100,00%

На 31 декабря 2009 года Банк имел 13 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 10 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 317 598 тыс. руб. или 99 % от общего кредитного портфеля.

На 31 декабря 2008 года Банк имел 9 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 2 108 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 246 570 тыс. руб. или 99 % от общего кредитного портфеля.

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты		350	350
Кредиты обеспеченные:			-
- требованиями к банку и денежными средствами			-
- обращающимися ценными бумагами			-
- недвижимостью		15 800	15 800
- оборудованием и транспортными средствами			-
- прочими активами	286 613		286 613
- поручительствами и банковскими гарантиями		16 535	16 535
Итого кредитов и дебиторской задолженности	286 613	32 685	319 298

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты			
Кредиты обеспеченные:	232 035	16 535	248 570
- требованиями к банку и денежными средствами			-
- обращающимися ценными бумагами			-
- недвижимостью			-
- оборудованием и транспортными средствами	2 000		2 000
- прочими активами	230 035		230 035
- поручительствами и банковскими гарантиями		16 535	16 535
Итого кредитов и дебиторской задолженности	232 035	16 535	248 570

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**
(в тысячах российских рублей)

В 2009 году кредитное качество кредитов и дебиторской задолженности представлено в разрезе следующих категорий:

Благополучные – норма резервирования от 0% до 2%
 Требующие контроля – норма резервирования от 2% до 5%;
 Субстандартные – норма резервирования от 5% до 21%
 Сомнительные – норма резервирования от 21% до 51%
 Убыточные – норма резервирования от 51% до 100%

Ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:			
- благополучные	271 575	350	271 925
- требующие контроля	-	15 800	15 800
- субстандартные	1 350	16 535	17 885
Итого текущих и необесцененных	272 925	32 685	305 610
Просроченные, но необесцененные:			
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-
Индивидуально обесцененные:			
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	13 688	-	13 688
Итого индивидуально обесцененных	13 688	-	13 688

Далее в таблице представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по их кредитному качеству в 2008 году в соответствии с классификацией, применяемой в 2009 году:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:			
- благополучные	174 061		174 061
- требующие контроля	57 974		57 974
- субстандартные		16 535	16 535
Итого текущих и необесцененных	232 035	16 535	248 570
Просроченные, но необесцененные:			
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-
Индивидуально обесцененные:			
Итого индивидуально обесцененных	-	-	-

ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**
(в тысячах российских рублей)

Ниже в таблице представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по их кредитному качеству в 2008 году в соответствии с классификацией, применяемой в 2008 году и отраженной в финансовой отчетности за 2008 год:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:			
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет		16 535	16 535
- кредиты субъектам среднего предпринимательства	232 035		232 035
Итого текущих и необесцененных	232 035	16 535	248 570
Просроченные, но необесцененные:			
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-
Индивидуально обесцененные:			
Итого индивидуально обесцененных	-	-	-

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. Данные о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности приведены в Примечании 24.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2 009	2 008
Акции	409	409
Резерв под обесценение	(409)	(383)
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	26

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2008 года:

	2 009	2 008
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(383)	(383)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в течение года	(26)	-
Итого резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за 31 декабря года отчетного	(409)	(383)

В составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, числятся акции ЗАО «Межрегиональная производственно-торговая корпорация», ОАО «Межрегиональная Энергетическая компания». Данные акции отражены в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости за минусом резервов под обесценение, поскольку они не имеют рыночных котировок и их справедливая стоимость не может быть надежно оценена. Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

9. Прочие активы

	2 009	2 008 (после корректировки)
Склад	463	257
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	1 510	1 417
Расчеты по налогам кроме налога на прибыль	260	486
Прочие дебиторы	351	414
Резерв на возможные потери	(25)	(27)
Итого прочих активов	2 559	2 547

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2 009	2 008
Резерв 31 декабря года, предшествующего отчетному	(27)	-
Восстановление резерва за отчетный период	2	(27)
Итого резерв под обесценение прочих активов	(25)	(27)

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

10. Основные средства

	Капитальные вложения в арендованное здание	Офисное и прочее оборудование	Итого
Остаточная стоимость основных средств на 31 декабря 2008 года	4 086	4 480	8 566
Первоначальная стоимость			-
Остаток на 31 декабря 2008 года	5 627	45 931	51 558
Поступления		19 234	19 234
Выбытия		(10 443)	(10 443)
Переоценка по выбывшим основным средствам			-
Остаток на 31 декабря 2009 года	5 627	54 722	60 349
Накопленная амортизация			-
Остаток на 31 декабря 2008 года	(1 541)	(41 451)	(42 992)
Начисленная амортизация за отчетный период	(1 361)	(1 626)	(2 987)
Амортизационные отчисления по выбывшим в отчетном периоде основным средствам		10 384	10 384
Остаток на 31 декабря 2009 года	(2 902)	(32 693)	(35 595)
Остаточная стоимость основных средств на 31 декабря 2009 года	2 725	22 029	24 754

11. Средства клиентов

	2 009	2 008
Государственные и общественные организации		
- текущие/расчетные счета	2	2
Прочие юридические лица		
- текущие/расчетные счета	360 340	175 717
Физические лица		
- текущие счета (вклады до востребования)	4 271	18 242
- срочные вклады	13 719	25 739
Итого средств клиентов	378 332	219 700

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2 009		2 008	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	1 125	0,30%	4 177	1,90%
Промышленность	61 368	16,22%	623	0,28%
Недвижимость		0,00%	79	0,04%
Торговля	263 201	69,57%	139 190	63,35%
Страхование		0,00%	3 694	1,68%
Прочее	34 648	9,16%	27 956	12,72%

ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**
(в тысячах российских рублей)

Физические лица	17 990	4,76%	43 981	20,02%
Итого средств клиентов	378 332	100,00%	219 700	100,00%

Данные о справедливой стоимости средств клиентов приведены в Примечании 24.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

12. Прочие обязательства

	2 009	2 008 (после корректировки)	2 007 (после корректировки)
Суммы, поступившие до выяснения	42	1 299	
Резерв под обязательства кредитного характера		-	169
Расчеты по налогам кроме налога на прибыль	866	91	106
Прочие	168	1 037	38
Итого прочих обязательств	1 076	2 427	313

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

13. Уставный капитал

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

	2 009			2 008		
	Кол-во акций в тысячах	Номинальная стоимость	Сумма скорректи- рованная с учетом инфляции	Кол-во акций в тысячах	Номинальная стоимость	Сумма скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	5 461,6	54 616	373 103	5 461,6	54 616	373 103
Итого уставный капитал	5 461,6	54 616	373 103	5 461,6	54 616	373 103

14. Процентные доходы и расходы

	2 009	2 008
Процентные доходы		
Проценты по кредитам и дебиторской задолженности	45 816	59 361
Проценты по средствам в других банках	4 589	427
Проценты по остаткам на корреспондентских счетах в других банках	75	6
Итого процентных доходов	50 480	59 794
Процентные расходы		
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам		(33)
Проценты по депозитам физических и юридических лиц	(885)	(8 073)

Проценты по средствам других банков	(30)	(193)
Итого процентных расходов	(915)	(8 299)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	49 565	51 495

15. Комиссионные доходы и расходы

	2 009	2 008
Комиссионные доходы		
По выданным гарантиям		15 604
За расчетное и кассовое обслуживание	1 757	746
За открытие и ведение банковских счетов	351	197
По операциям с валютными ценностями	10 937	413
По другим операциям	3 043	6 797
Итого комиссионных доходов	16 088	23 757
Комиссионные расходы		
За расчетное и кассовое обслуживание	(356)	(182)
За услуги по переводу денежных средств	(565)	(119)
По другим операциям	-	(69)
Итого комиссионных расходов	(921)	(370)
Чистый комиссионный доход (расход)	15 167	23 387

16. Прочие операционные доходы

	2 009	2 008
От сдачи имущества в аренду	8	15
Штрафы и возмещение убытков	88	302
Прочие доходы	186	391
Итого операционных доходов	282	708

17. Административные и прочие операционные расходы

	2 009	2 008
Затраты на персонал	(43 292)	(30 805)
Арендная плата	(24 162)	(26 527)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(11 838)	(8 443)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(10 753)	(4 508)
Амортизация основных средств	(2 987)	(734)
Расходу по ремонту и содержанию основных средств и другого имущества	(10 268)	(2 398)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(1 614)	
Прочее	(4 639)	(4 639)
Итого операционных расходов	(109 553)	(78 054)

Затраты на персонал включали в себя:

	2 009	2 008
Расходы на заработную плату и премии	(35 431)	(23 988)
ЕСН и другие начисления на заработную плату	(5 714)	(5 007)
Расходы на обучение и переподготовку	(102)	(37)
Прочие расходы на персонал	(2 045)	(1 773)
Итого операционных расходов	(43 292)	(30 805)

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2 009	2 008
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(4 111)	(1 371)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(183)	141
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(4 294)	(1 230)

Ниже приводится сравнение фактически сложившегося налога на прибыль по МСФО и теоретической суммы налога на прибыль, рассчитанной путем применения общеустановленной ставки налога на прибыль в российском законодательстве. Согласно НК РФ с 01.01.2009 года ставка по налогу на прибыль равна 20%. Согласно МСФО 12 отложенные налоги за 2008 год рассчитывались по ставке 20%.

	2 009	2 008
Прибыль (убыток) до налогообложения	19 136	3 172
Ставка налога на прибыль по российскому законодательству		
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(3 827)	(634)
Налоговый эффект от постоянных разниц	467	596
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(4 294)	(1 230)

Ниже представлен анализ отложенных налоговых требований и обязательств:

	2 009	Отнесено на прибыли и убытки	2 008
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц			
Кредиты и дебиторская задолженность	-	(1)	1
Средства клиентов	-	(1)	1
Отложенные налоговые требования	-	(2)	2
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц			
Кредиты и дебиторская задолженность	30	30	-
Основные средства	1 073	151	922
Отложенные налоговые обязательства	1 103	181	922
Отложенные налоговые обязательства, нетто	(1 103)	(183)	(920)

Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны, а прецеденты были созданы лишь по некоторым спорным вопросам. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами и различными их подразделениями, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Все это приводит к тому, что в Российской Федерации уровень налоговых рисков значительно превышает уровень, который считается нормальным для стран с более развитой системой налогообложения.

19. Прибыль на акцию

Согласно МСФО 33, компания, у которой нет ни обыкновенных акций, ни конвертируемых в них контрактов, свободно обращающихся на рынке, не обязана раскрывать информацию о прибыли на акцию.

20. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит мониторинг кредитного риска Банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются как минимум ежеквартально.

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.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. В целях снижения рисков разработаны стандартные унифицированные требования к заемщикам.

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

Географический риск

В настоящее время такой риск минимален, так как Банк находится и работает в России, в регионе, имеющем стабильную политическую и экономическую ситуацию. Операции с иностранной валютой производятся исключительно через высоконадежные банки.

ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**
(в тысячах российских рублей)

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	71 919	3 497		75 416
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	7 679			7 679
Средства в других банках	108 729			108 729
Кредиты и дебиторская задолженность	301 185			301 185
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				-
Прочие активы	2 559			2 559
Текущее требование по налогу на прибыль	2 219			2 219
Основные средства	24 754			24 754
Итого активов	519 044	3 497	-	522 541
Обязательства				
Средства клиентов	375 016	3 234	83	378 332
Прочие обязательства	1 076			1 076
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-			-
Отложенное налоговое обязательство	1 103			1 103
Итого обязательств	377 194	3 234	83	380 511
Чистая балансовая позиция	141 850	263	(83)	142 030

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

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	69 188	861		70 049
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	541			541
Средства в других банках	25 008			25 008
Кредиты и дебиторская задолженность	243 850			243 850
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26			26
Прочие активы	2 547			2 547
Текущее требование по налогу на прибыль	869			869
Основные средства	8 566			8 566
Итого активов	350 595	861	-	351 456
Обязательства				
Средства клиентов	219 552	142	6	219 700
Выпущенные долговые ценные бумаги				-
Прочие обязательства	2 427			2 427
Отложенное налоговое обязательство	920			920
Итого обязательств	222 899	142	6	223 047
Чистая балансовая позиция	127 696	719	(6)	128 409

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

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

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в тех случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Банк снижает свою подверженность валютному риску, стремясь поддерживать размеры ОВП с большими запасами по нормативам. Контроль над величиной ОВП Банка осуществляется на ежедневной основе.

Ввиду того, что Банк имеет активы и обязательства, номинированные в нескольких иностранных валютах и что изменение курса иностранных валют против рубля могут повлечь за собой производные убытки, банк устанавливает лимиты и осуществляет постоянный мониторинг валютных позиций согласно требованиям ЦБ РФ.

Банк 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 далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	На 31 декабря 2009 года			На 31 декабря 2008 года		
	<i>Денежные финансовые активы</i>	<i>Денежные финансовые обязательства</i>	<i>Чистая балансовая позиция</i>	<i>Денежные финансовые активы</i>	<i>Денежные финансовые обязательства</i>	<i>Чистая балансовая позиция</i>
Рубли	486 860	(373 574)	113 286	338 486	(215 425)	123 061
Доллары США	5 105	(3 505)	1 600	809	(2 056)	(1 247)
Евро	1 044	(1 253)	(209)	153	(2 219)	(2 066)
Итого	493 009	(378 332)	114 677	339 448	(219 700)	119 748

В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	64	64	(50)	(50)
Ослабление доллара США на 5%	(64)	(64)	50	50
Укрепление евро на 5%	(8)	(8)	(83)	(83)
Ослабление евро на 5%	8	8	83	83

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск процентной ставки

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в пределах лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	Более 1 года	Неде- нежные	Итого
31 декабря 2009 года						
Итого финансовых активов	270 948	209 317	-	12 744	29 532	522 541
Итого финансовых обязательств	364 612	2 199	10 178	1 343	2 179	380 511
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2009 года	(93 664)	207 118	(10 178)	11 401	27 353	142 030
31 декабря 2008 года						
Итого финансовых активов	140 133	186 355	550	12 436	12 803	352 277
Итого финансовых обязательств	198 116	17 237	4 207	140	4 168	223 868
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2008 года	(57 983)	169 118	(3 657)	12 296	8 635	128 409

В таблице далее 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

	2 009			2 008		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	14%			12%-18%	-	-
Учтенные векселя	15%-21%			-	-	-
Обязательства						
Средства клиентов	12%-14%	4,5%-7%	6%-12,5%	6%-14,5%	7%-12,5%	6%-12,5%

Ниже представлен анализ влияния изменения процентных ставок на чистые процентные доходы по состоянию за 31 декабря 2009 г и за 31 декабря 2008 г.

	2 009		2 008	
	Увеличение на 100 базисных пунктов	Уменьшение на 100 базисных пунктов	Увеличение на 100 базисных пунктов	Уменьшение на 100 базисных пунктов
Всего изменение	544	-544	633	-633

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения

соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала.

Риск ликвидности

В Банке разработано Положение «О порядке управления ликвидностью». Положение разработано в соответствии с рекомендациями Банка России по организации управления ликвидностью. Положение является документом, который определяет порядок управления состоянием ликвидности Банка. Все подразделения и должностные лица банка при принятии решений, оказывающих влияние на состояние ликвидности Банка, обязаны учитывать требования настоящего Положения.

Основным органом управления ликвидностью Банка является Правление Банка.

Система управления ликвидностью банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платёжеспособностью;
- система управления ликвидностью баланса банка.

Система управления текущей платёжеспособностью направлена на обеспечение постоянного ежедневного выполнения операций Банка и клиентов.

Система управления ликвидностью баланса банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения банком своих обязательств в перспективе.

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

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 Комитет по управлению активами и обязательствами Банка.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**
(в тысячах российских рублей)

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2)
на 31 декабря 2009 года данный норматив составил 20,7 % (2008 г.: 35,7 %)
- Норматив текущей ликвидности (Н3)
на 31 декабря 2009 года данный норматив составил 61,4 % (2008 г.: 69,5 %)
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)
на 31 декабря 2009 года данный норматив составил 6,2 % (2008 г.: 8,4 %)

В таблице далее представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства клиентов	364 613	2 268	11 365	1 673		379 919
Неиспользованные кредитные линии	9 425					9 425
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	374 038	2 268	11 365	1 673		389 344

В таблице далее представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства клиентов	198 116	17 237	4 207	140		219 700
Обязательства по операционной аренде		1 207		22 561		23 768
Неиспользованные кредитные линии		2 457	9			2 466
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	198 116	20 901	4 216	22 701	-	245 934

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	75 416					75 416
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	7 679					7 679
Средства в других банках	108 729					108 729
Кредиты и дебиторская задолженность	79 124	209 317		12 744		301 185
Итого финансовых активов	270 948	209 317	-	12 744	-	493 009
Обязательства						
Средства клиентов	364 612	2 199	10 178	1 343		378 332
Итого финансовых обязательств	364 612	2 199	10 178	1 343	-	378 332
Чистый разрыв ликвидности	(93 664)	207 118	(10 178)	11 401	-	114 677
Совокупный разрыв за 31 декабря 2009 года	(93 664)	113 454	103 276	114 677	114 677	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2008 года

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	70 049					70 049
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	541					541
Средства в других банках	25 008					25 008
Кредиты и дебиторская задолженность	44 509	186 355	550		12 436	243 850
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26					26
Итого финансовых активов	140 133	186 355	550	-	12 436	339 474
Обязательства						
Средства клиентов	198 116	17 237	4 207	140		219 700
Выпущенные долговые ценные бумаги						-
Итого финансовых обязательств	198 116	17 237	4 207	140	-	219 700
Чистый разрыв ликвидности	(57 983)	169 118	(3 657)	(140)	12 436	119 774
Совокупный разрыв за 31 декабря 2008 года	(57 983)	111 135	107 478	107 338	119 774	

Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется Банком в рамках системы внутреннего контроля и включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в результате воздействия внешних факторов.

В целях снижения операционного риска Банком установлены процедуры последконтроля за проведением операций в структурных подразделениях, постоянно разрабатываются и усовершенствуются программные продукты позволяющие снижать вероятность ошибки при передаче, обработке, вводе и выводе информации.

Согласно Порядка оценки основных рисков Банк выделяет такие основные стороны операционного риска:

- риск, присущий внутренним банковским процессам;
- риск, связанный с ошибками и некомпетентностью банковских сотрудников;
- риск, связанный с отклонениями в информационных системах и системе внутреннего контроля;
- риск, связанный с воздействиями внешних событий.

Правовой риск

Правовой риск рассматривается как риск изменений в законодательстве, способных повлиять на стабильность банковской системы, снизить ее доходность путем внесения каких-либо ограничений по видам операций, затруднить мониторинг операций или ужесточить требования к процедурам и регламенту операций, что может повлечь за собой незапланированные расходы банка. Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений. Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

Банк на постоянной основе проводит мероприятия по уменьшению юридического риска:

- использование в работе всех подразделений типовых форм документов (договоров, дополнительных соглашений, актов приема-передачи работ и т.п.);
- проведение экспертизы заключаемых договоров до их подписания на предмет их соответствия действующему законодательству и в целях правового обеспечения деятельности Банка;

- проведение экспертизы пакета документов при открытии расчетных счетов клиентам на предмет соответствия полноты предоставленных документов, надлежащего их оформления и соответствия действующему законодательству;
- участие специалистов в информационно-консультативных семинарах, проводимых соответствующими государственными структурами либо наиболее авторитетными сертифицированными центрами;
- направление запросов в вышестоящие инстанции, получение дополнительных консультаций со стороны контролирующих органов;
- контроль соблюдения сотрудниками действующего законодательства.

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2 009	2 008
Основной капитал	136 382	120 406
Дополнительный капитал	949	3 218
Суммы, вычитаемые из капитала		-
Итого нормативного капитала	137 331	123 624

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

	2 009	2 008
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	427 719	427 719
Нераспределенная прибыль	(285 689)	(299 310)
Итого капитала 1-го уровня	142 030	128 409
Капитал 2-го уровня		
Итого капитала 2-го уровня	-	-
Итого капитала	142 030	128 409

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

22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2 009	2 008
Кредитные линии	9 425	2 466
За минусом резерва	-	-
Итого обязательств кредитного характера	9 425	2 466

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2 009	2 008
Резерв 31 декабря года, предшествующего отчетному		(169)
Восстановление резерва за отчетный период		169
Итого обязательств кредитного характера	-	-

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. 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.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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 профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, Банк использует следующую иерархию в зависимости от методик оценки:

Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

Уровень 3: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основанные на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, у Банка отсутствовали финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по стоимости приобретения за вычетом резервов под их обесценение. По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется сходством подходов, применяемых при оценке ожидаемых доходов от инвестиций для целей определения величины обесценения долевых ценных бумаг и для целей определения их справедливой стоимости. Не обесцененные долевые ценные бумаги по состоянию в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, отсутствовали.

Кредиты, дебиторская задолженность и средства в других банках

Кредиты, дебиторская задолженность и средства в других банках отражаются за вычетом резерва под обесценение (возможные потери). Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам 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, справедливая стоимость кредитов, дебиторской задолженности и средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 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.

Заемные средства

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	72 878	72 878	70 049	70 049
Наличные средства	1 206	1 206	1 206	1 206
Остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ	67 982	67 982	67 982	67 982
Корреспондентские счета в других банках	3 690	3 690	861	861
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	7 679	7 679	541	541
Средства в других банках	108 729	108 729	25 008	25 008
Кредиты и депозиты в других банках	70 003	70 003	25 000	25 000
Векселя банков	38 726	38 726	-	-
Требования по получению процентов		-	8	8
Кредиты и дебиторская задолженность	301 185	301 185	243 850	243 850
Корпоративные кредиты	272 641	272 641	231 414	231 414
Кредиты физическим лицам	28 544	28 544	12 436	12 436
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	26	26
Акции	-	-	26	26
Итого финансовые активы	490 472	490 472	339 474	339 474

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов	4 271	4 271	219 700	219 700
Государственные и общественные организации				
- текущие/расчетные счета	-	-	2	2
Прочие юридические лица				
- текущие/расчетные счета	-	-	175 717	175 717
Физические лица				
- текущие счета (вклады до востребования)	-	-	18 242	18 242
- срочные вклады	4 271	4 271	25 739	25 739
Итого финансовые обязательства	4 271	4 271	219 700	219 700

24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность 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 ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее представлена информация об операциях со связанными сторонами за 2009 год.

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты			
Кредиты на 31 декабря года, предшествующего отчетному	-	-	-
Кредиты, выданные в течение года (возврат кредитов в течение года)	-	-	-
Кредиты на 31 декабря года отчетного	-	-	-
Процентный доход	-	-	-
Депозиты			
Депозиты на 31 декабря года, предшествующего отчетному	2 600	11	2 611
Депозиты, полученные в течение года (депозиты, выплаченные в течение года)	3 952 (6 393)	1 000 (1 000)	4 952 (7 393)
Курсовые разницы	(83)	(11)	
Депозиты на 31 декабря года отчетного	76		76
Процентные расходы по депозитам	(32)	(25)	(57)
Валютно-обменные операции			-

ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами за 2008 год.

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты			
Кредиты на 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 665	4 834	6 499
Кредиты, выданные в течение года			-
(возврат кредитов в течение года)	1 665	4 834	6 499
Кредиты на 31 декабря года отчетного			-
Процентный доход	117	430	547
Депозиты			
Депозиты на 31 декабря года, предшествующего отчетному	7 500	66 580	74 080
Депозиты, полученные в течение года	26 844	363 974	390 818
(депозиты, выплаченные в течение года)	(24 244)	438 043	413 799
Депозиты на 31 декабря года отчетного	2 600	11	2 611
Процентные расходы по депозитам	84	5 329	5 413
Валютно-обменные операции			-
	2009		2008
Вознаграждения руководящему персоналу			
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	9 724		8 359

В 2009 году сумма вознаграждения участников Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 3 341,9 тыс. руб. (2008 год: 1 747 тыс. руб.).

Далее представлена информация об акционерах Банка по состоянию за 31.12.2009 г.

Акционер	Процент голосующих акций
Дубодел Людмила Анатольевна (Россия)	20,00%
Щербакова Елена Николаевна (Россия)	20,00%
ООО "СМАРТРОНИК ПРОДЖЕКТС ПТЕ. ЛТД" (Сингапур)	19,90%
Сергутин Константин Александрович (Россия)	12,33%
Бабаев Эрнест Юрьевич (Россия)	10,00%
Дубодел Анатолий Михайлович (Россия)	10,00%
ООО "ТМГ ГРУП" (Россия)	4,76%
ЗАО "СКат" (Россия)	1,32%
Жгунова Ольга Ивановна (Россия)	1,17%
Прочие акционеры	0,52%

25. События после отчетной даты

На момент подготовки и составления настоящей финансовой отчетности не произошло каких-либо событий, имеющих отношение к операциям, отраженным в данной отчетности.

По итогам деятельности Банка за 2009 год Общим собранием акционеров принято решение о невыплате дивидендов.

26. 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.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Председатель Правления
ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»

_____ В. А. Жураковский

Главный бухгалтер

_____ А. Л. Гараева

«21» июня 2010 г.