

*Закрытое акционерное общество Банк «Советский»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО
за период с 1 января по 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК «СОВЕТСКИЙ» (ЗАО БАНК «СОВЕТСКИЙ»)
Финансовая отчетность
по международным стандартам
за период с 1 января по 31 декабря 2009 года**

Содержание

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2009 года.....	4
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.....	5
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2009года.....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2009года.....	7
Примечания к финансовой отчетности.....	10
1. Основная деятельность Банка.....	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	11
3. Основы представления отчетности.....	13
4. Принципы учетной политики.....	22
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	49
6. Средства в других банках.....	49
7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	51
8. Основные средства и нематериальные активы.....	55
9. Прочие активы.....	56
10. Средства клиентов.....	56
11. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	57
12. Прочие заемные средства.....	57
13. Прочие обязательства.....	58
14. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	58
15. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)	59
16. Процентные доходы и расходы.....	59
17. Комиссионные доходы и расходы.....	59
18. Прочие операционные доходы.....	60
19. Административные и прочие операционные расходы.....	60
20. Налог на прибыль.....	60
21. Дивиденды.....	61
22. Управление рисками.....	62
23. Управление капиталом.....	75
24. Условные обязательства.....	78
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	79
26. Операции со связанными сторонами.....	80
27. События после отчетного периода.....	80
28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	81

**Акционерам и
Совету Директоров
ЗАО Банк «Советский»**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

1. Нами проведен аудит прилагаемого бухгалтерского баланса Закрытого акционерного общества Банк «Советский» (далее – Банк) по состоянию на 31 декабря 2009 года и относящихся к нему Отчета о прибылях и убытках, Отчета об изменениях в капитале и Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года. Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности, представленной на страницах с 5 по 85 несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать свое мнение о достоверности данной финансовой отчетности по итогам проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку применяемых принципов учетной политики и бухгалтерских оценок, принятых руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение относительно достоверности финансовой отчетности Банка.
2. Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской отчетности по состоянию на 31 декабря 2009 года, путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствии со стандартами, принятыми Советом международных стандартов финансовой отчетности. Прилагаемая отчетность полностью соответствует Международным стандартам финансовой отчетности.
3. По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность Банка, подготовленная методом трансформации в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

**Генеральный директор
ЗАО «Балтийский аудит»**

Т.С. Шульгина

Санкт-Петербург, Российская Федерация
28 июня 2010 года

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2009 года

в тысячах рублей

1p54-80, 113		Примечание	2009	2008
	Активы			
1p54 (i)	Денежные средства и их эквиваленты	5	575 202	465 501
1p55	Обязательные резервы на счетах в Банке России		26 383	3 364
1p54(d) IFRS7p8(c)	Средства в других банках	6	1 340	125 505
1p54(d)39p9 IFRS7p8(c)	Кредиты и дебиторская задолженность	7	3 059 510	1 843 032
1p54(a)	Основные средства	8	312 847	301 632
1p54(n)	Текущие требования по налогу на прибыль	20	2 220	4 516
1p55	Прочие активы	9	34 033	24 113
	Итого активов		4 011 535	2 767 663
	Обязательства			
1p54 (m) IFRS7p8 (f)	Средства клиентов	10	3 500 521	2 232 328
1p54 (m) IFRS7p8(f)	Выпущенные долговые ценные бумаги	11	35 466	69 128
1p54 (m) IFRS7p8(f)	Прочие заемные средства	12	149 232	152 970
1p55	Прочие обязательства	13	17 181	4 041
1p54(n)	Текущие обязательства по налогу на прибыль	20	0	1 635
1p54(o)	Отложенные налоговые обязательства	20	9 082	9 082
	Итого обязательств		3 711 482	2 469 184
1p68(p)	Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
1p54(r)	Уставный капитал	14	206 027	206 027
1p54(r)	Эмиссионный доход	14	35 438	35 438
1p54(r)	Фонд переоценки основных средств	15	28 760	28 760
1p54(r)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		29 828	28 254
	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		300 053	298 479
	Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		4 011 535	2 767 663

Примечания на страницах с 10 по 85 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

А.В. Карпов

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров

28 июня 2010 года

Председатель Совета Директоров

С.В.Митрушин

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

в тысячах рублей

1p81-105, 113		Примечание	2009	2008
IFRS7p20(b)	Процентные доходы	16	500 893	314 139
IFRS7p20(b)	Процентные расходы	16	(249 617)	(120 057)
	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		251 276	194 082
IFRS7p20(e) 39p63(AG84) IFRS7p16	Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	(115 604)	15 350
	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		135 672	209 432
IFRS7p20 (a)(i)	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	8 265
IFRS7p20 (a)(ii)	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		688	(5 873)
1p85	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		20 811	26 634
1p85 21p17	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(7 976)	(20 359)
IFRS7p20(c)	Комиссионные доходы	17	295 277	153 121
IFRS7p20(c)	Комиссионные расходы	17	(7 711)	(6 150)
1p8339p43	Доходы/(расходы) от обязательств, привлеченным по ставкам выше (ниже) рыночных		0	10 709
39p67 IFRS7p20(e)	Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	1 532
1p85	Изменение резерва под оценочные обязательства		(19)	12 051
1p85	Прочие операционные доходы	18	38 059	42 383
	Чистые доходы/(расходы)		474 801	431 745
1p85	Административные и прочие операционные расходы	19	(467 535)	(442 584)
	Операционные доходы/(расходы)		7 266	(10 839)
	Прибыль/(убыток) до налогообложения		7 266	(10 839)
1p82(d) 12p77	(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	20	(5 692)	(3 956)
1p83(a)	Прибыль (убыток) за период		1 574	14 795

Примечания на страницах с 10 по 85 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

А.В. Карпов

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров

28 июня 2010 года

Председатель Совета Директоров

С.В.Митрушин

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2009года

в тысячах рублей

1p81 - 105, 113		Примечание	2009	2008
1p81(b)	Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		1 574,0	(14 795,0)
	Прочие компоненты совокупного дохода			
1p82(g)	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0,0	0,0
21p52(b)	Изменение фонда курсовых разниц		0,0	0,0
1p82(g)	Изменение фонда переоценки основных средств		0,0	37 842,0
28p11	Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций		0,0	0,0
1p90	Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0,0	(9 082,0)
	Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		0,0	28 760,0
	Совокупный доход за период		1 574,0	13 965,0

Примечания на страницах с 10 по 85 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

А.В. Карпов

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров

28 июня 2010 года

Председатель Совета Директоров

С.В.Митрушин

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

		Примечание	Приходится на участников Банка					Итого собственный капитал (дефицит)
			Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный Дефицит)	Итого	
	Остаток за 31 декабря 2007 года (до пересчета)		206 027	35 438		43 049	284 514	284 514
1p106(b),1 2p81(a)	Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки", воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО							-
	Остаток на 1 января 2008 года (после пересчета)		206 027	35 438	-	43 049	284 514	284 514
1p106(a)	Совокупный доход	15			28 760	(14 795)	13 965	13 965
	Остаток за 31 декабря 2008 года		206 027	35 438	28 760	28 254	298 479	298 479
1p106(a)	Совокупный доход	15				1 574	1 574	1 574
	Остаток за 31 декабря 2009 года		206 027	35 438	28 760	29 828	300 053	300 053

Примечания на страницах с 10 по 85 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

А.В. Карпов

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров

28 июня 2010 года

Председатель Совета Директоров

С.В.Митрушин

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
В тысячах рублей

1p111, 113 7p10		2009	2008
	Денежные средства от операционной деятельности		
7p31	Проценты полученные	478 643	312 992
7p31	Проценты уплаченные	(244 900)	(141 102)
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	688	8 111
	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	20 811	26 634
	Комиссии полученные	295 277	153 121
	Комиссии уплаченные	(7 711)	(6 150)
	Прочие операционные доходы	31 469	41 414
	Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(393 297)	(417 173)
7p35	Уплаченный налог на прибыль	(5 031)	(6 322)
	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	175 949	(28 475)
	Изменение в операционных активах и обязательствах		
	Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	(23 019)	39 124
	Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	75 515
	Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	126 705	17 353
	Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(1 321 642)	(63 241)
	Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(15 358)	11 964
	Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		0
	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	1 415 193	(189 707)
	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	9 548	(10 699)
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	367 376	(148 166)
7p21	Денежные средства от инвестиционной деятельности		
7p16(d)	Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	147 340
7p16(a)	Приобретение основных средств	(65 844)	(132 016)
7p16(b)	Выручка от реализации основных средств		471
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(65 844)	15 795
7p21	Денежные средства от финансовой деятельности		

7p17(с)	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	(33 117)	(181 386)
7p17(с)	Привлечение прочих заемных средств	(150 738)	152 550
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(183 855)	(28 836)
	Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(7 976)	(20 359)
	Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	109 701	(181 566)
	Денежные средства и их эквиваленты на начало года	465 501	647 067
	Денежные средства и их эквиваленты на конец года	575 202	465 501

Примечания на страницах с 10 по 85 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

А.В. Карпов

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров

28 июня 2010 года

Председатель Совета Директоров

С.В.Митрушин

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, если не указано иначе — Примечание 3)

1. Основная деятельность Банка

ЗАО Банк «Советский» (далее – Банк) в соответствии с законодательством Российской Федерации был зарегистрирован Банком России 15 декабря 1998 г. в форме закрытого акционерного общества, регистрационный № 558.

До середины 2001 года Банк осуществлял деятельность на территории города Вологда и Вологодской области. 11.07.2001 г. общее собрание акционеров Банка приняло решение об изменении местонахождения Банка, внесении соответствующих изменений в Устав, которые были согласованы ЦБ РФ 31.10.2001 г., и начале осуществления деятельности на территории г. Санкт-Петербурга.

В связи с изменением местонахождения Банк России выдал новые лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте 31.10.2001 г.

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской и брокерской деятельности, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 07.12.2000 г.

01.08.2002 г. Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным № 1027800000040.

11.11.2004 г. Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под № 164.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 197372, г. Санкт-Петербург, Богатырский проспект, дом 35., корпус 1, литера А.

По состоянию на 01.01.2010 г. в составе Банка зарегистрированы 2 филиала (филиал «Московский» в г. Москва, филиал «Судоходный» в г. Архангельск), 20 дополнительных офисов, 7 операционных офисов и 1 операционная касса вне кассового узла.

ЗАО Банк «Советский» не имеет дочерних и ассоциированных с ним компаний.

Деятельность Банка регулируется Уставом, законодательством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации.

Органами управления Банка являются общее собрание акционеров, Совет директоров банка, Правление Банка и Председатель Правления.

Основные виды деятельности Банка сконцентрированы на оказании услуг частным клиентам на территории Российской Федерации и сосредоточены в следующих областях рынка:

- кредитные операции с юридическими и физическими лицами;
- операции с иностранной валютой;
- расчетно-кассовое обслуживание, в т.ч. обслуживание с использованием платежных карт; участие в системах денежных переводов «Золотая Корона», «Western Union»
- операции по привлечению денежных средств физических лиц во вклады;
- операции по привлечению депозитов юридических лиц.

Общая численность работников Банка по состоянию за 31.12.2009 г. составила 541 чел., в том числе численность работников, выполняющих бухгалтерский учет – 32 чел. Численность бухгалтерского аппарата Банка соответствует объему проводимых бухгалтерских операций (по состоянию за 31.12.2008 г. – 479 человек).

Информация о деятельности Банка доступна в сети Интернет для неограниченного круга пользователей по адресу: www.sovbank.ru

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях и охватывает только деятельность Банка. Уровень округления, используемый при представлении сумм в финансовой отчетности – тысячи рублей.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

- Снижение цен на сырьевые товары привели к снижению дохода от экспорта и, соответственно, к снижению внутреннего спроса. В 2009 году в российской экономике отмечался спад.
- Увеличение премии за риск на российском рынке и на развивающихся рынках привело к резкому росту затрат на внешнее финансирование.
- Девальвация российского рубля по отношению к конвертируемым валютам привела к увеличению долгового бремени по валютным корпоративным займам, сумма которых в последние годы значительно выросла.
- Рост цен на нефть на мировых рынках и сохранение разницы в уровнях процентных ставок на внутреннем и внешних рынках способствовали повышению привлекательности вложений в российские активы во втором полугодии, что обусловило возобновление притока капитала и формирование тенденции к укреплению национальной валюты, что, в свою очередь, вносило дополнительный элемент нестабильности на валютные рынки.
- В качестве превентивных мер, предпринимаемых для ослабления влияния финансового кризиса на экономику, Правительство Российской Федерации отразило значительный дефицит бюджета в 2009 году.

Для оказания поддержки российскому финансовому рынку были предприняты различные меры, в том числе:

- В течение 2009 года за счет добавления бумаг системообразующих предприятий был значительно расширен Ломбардный список Центрального Банка Российской Федерации. В соответствии с принятым в августе 2009 года решением Совет директоров Центрального Банка Российской Федерации определил, что в Ломбардный список наряду с ценными бумагами предприятий, входящих в Перечень системообразующих организаций, могут быть включены ценные бумаги организаций, входящих с указанными предприятиями в одну группу или холдинг или являющихся дочерними по отношению к указанным предприятиям.
- Выделены средства на рефинансирование задолженности крупных предприятий и банков по международным займам, сроки погашения которых приходились на 2009 год.
- Расширена практика субсидирования процентных ставок по кредитам на модернизацию производства.
- Начата программа государственных гарантий по кредитам предприятиям.
- Запущена программа помощи гражданам, имеющим задолженность по ипотечным кредитам и потерявшим работу или существенную часть доходов в результате кризиса.

- Принята и начала реализовываться программа субсидирования кредитов на покупку автомобилей отечественной сборки.
- С 1 января 2009 года ставка налога на прибыль уменьшена с 24% до 20%.
- Банк России снизил нормы обязательных резервов, расширил состав активов, которые могут приниматься в обеспечение по кредитам Банка России; снижена ставка рефинансирования с 13% до 8,75%.

Начиная со второго полугодия 2009 года, наметилась положительная тенденция в развитии банковского сектора Российской Федерации, связанная с частичным преодолением кризисных явлений в экономике. Активы банковской системы Российской Федерации выросли в целом за год на 5%, совокупный капитал на 01.01.2010 достиг 4,6 трлн. руб., превысив значение на начало 2009 года на 21,2%. Произошло дальнейшее увеличение депозитной базы: величина привлеченных банками депозитов физических лиц выросла на 27% - с 5,9 трлн. руб. на начало 2009 года, до 7,5 трлн. руб. на 01.01.2010, средства, привлеченные от организаций – на 9% (с 8,8 до 9,6 трлн.руб.). Объем предоставленных кредитов практически не изменился (19,9 трлн. руб. на 01.01.2009 и 19,8 трлн. руб. на 01.01.2010), однако в структуре предоставленных средств существенно увеличилась доля просроченной задолженности (с 2,1% на 01.01.2009 до 5,1% на 01.01.2010), и произошло снижение величины портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам, – с 4,0 трлн. руб. до 3,6 трлн. руб.

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

На сегодняшний день невозможно в полной мере оценить влияние кризиса, а также избежать его влияния. Также невозможно в полной мере оценить эффективность проводимых Правительством Российской Федерации и Банком России антикризисных мероприятий.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка потенциального дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

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 интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств инвестиционной недвижимости), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчёте о прибылях и убытках. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

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

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевые инструменты которых, торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов, причем сегментная информация должна быть представлена на такой же основе, которая использовалась для целей составления внутренней отчетности.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам», пересмотренный в марте 2007 года. Основным изменением является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, которые относятся к активам, требующим значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Затраты по займам, непосредственно относимые на приобретение, строительство или производство актива, для подготовки которого для его целевого использования или продажи требуется значительный срок (квалифицируемый актив), входят в состав стоимости такого актива, если начало капитализации приходится на 1 января 2009 года или последующую дату. Прочие затраты по займам признаются в составе расходов с применением метода эффективной процентной ставки.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года). Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе, который включает все изменения доли несобственников в собственных средствах, такие как переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. В качестве альтернативы организации смогут представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок.

Совершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2008 года).

В 2008 году Совет по Международным стандартам финансовой отчетности (IASB) принял решение о выполнении ежегодных проектов по совершенствованию стандартов как метода внесения необходимых, но не срочных изменений к МСФО. Эти изменения представляют собой сочетание существенных изменений, разъяснений и терминологических исправлений различных стандартов. Существенные изменения относятся к следующим областям:

- Классификация статей в качестве удерживаемых для продажи согласно МСФО (IFRS) 5 в случае утраты контроля над дочерней компанией;
- Возможность представления финансовых инструментов, удерживаемых для продажи, в качестве долгосрочных в соответствии с МСФО (IAS) 1;
- Учет в соответствии с МСФО (IAS) 16 как предназначенных для продажи активов, ранее удерживаемых для целей аренды, и классификация соответствующих потоков денежных средств в соответствии с МСФО (IAS) 7 как потоков денежных средств от операционной деятельности;
- Разъяснение определения секвестра в соответствии с МСФО (IAS) 19;
- Учет государственных займов, выданных под процентную ставку ниже рыночной, в соответствии с МСФО (IAS) 20;
- Приведение определения затрат по займам в МСФО (IAS) 23 в соответствии с методом эффективной процентной ставки;
- Разъяснение учета дочерних компаний, удерживаемых для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 27 и МСФО 5;
- Снижение требований к раскрытию информации относительно ассоциированных компаний и участия в совместной деятельности в соответствии с МСФО (IAS) 28 и МСФО (IAS) 31;
- Расширение требований к раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 36;
- Разъяснение учета рекламных расходов в соответствии с МСФО (IAS) 38;
- Корректировка определения категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков для приведения в соответствие с учетом при хеджировании в соответствии с МСФО (IAS) 39;
- Введение учета инвестиционной собственности в стадии незавершенного строительства в соответствии с МСФО (IAS) 40;
- Снижение ограничений для способов определения справедливой стоимости активов в соответствии с МСФО (IAS) 41.

Введены дальнейшие изменения к МСФО (IAS) 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 и МСФО (IFRS) 7, представляющие собой только терминологические и редакторские изменения, которые, по мнению СМСФО (IASB) не окажут воздействия на учет или окажут минимальное воздействие.

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

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

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

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

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

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

Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах – Изменение к МСФО 7, Финансовые инструменты: Раскрытие информации, выпущено в марте 2009 года. Данное изменение требует большего раскрытия большего объема информации относительно оценки по справедливой стоимости и риска ликвидности. Компании должны представлять анализ финансовых инструментов, используя трехуровневую иерархию оценки справедливой стоимости.

Данное изменение:

- разъясняет, что анализ обязательств по срокам погашения должен включать выпущенные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована;
- требует раскрытие информации о договорных сроках, оставшихся до погашения финансовых производных инструментов, если договорные сроки погашения имеют большое значение для понимания временных сроков денежных потоков.

Компании должны, кроме того, представить анализ по срокам погашения финансовых инструментов, удерживаемых с целью управления риском ликвидности, если эта информация необходима для оценки пользователями финансовой отчетности характера и уровня риска ликвидности.

ПКИ 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию». В данной интерпретации разъясняется, в отношении каких валютных рисков применяется учет

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

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

В результате применения вышеперечисленных стандартов банк внес изменения в представление финансовой отчетности. Воздействие реклассификации было несущественным.

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

ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться в прибыли или убытке за период в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам.

ПКИ 18 «Передача активов от клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиентов, а именно,

- обстоятельства, при которых соблюдается определение актива;
- признание актива и оценка его стоимости при первоначальном признании;
- идентификация отдельно идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг, оказываемых в обмен на переданный актив);
- признание выручки, а также
- учет передачи денежных средств от клиентов.

«Классификация выпуска прав на приобретение акций» – Изменение к МСФО 32 (выпущен 8 октября 2009 года; применяется для годовых периодов, начинающихся 1

февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте, от классификации в качестве финансовых производных инструментов.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная отчетность» *(пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты)*. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход на владельцев материнской компании и держателей пакета, не обеспечивающего контроль (ранее – долю меньшинства) даже в том случае, когда результаты по пакету, не обеспечивающему контроль, представляют собой дефицит. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы превышение по убыткам начислялось на владельцев материнской компании, в большинстве случаев покрывающих эти убытки. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами.

Кроме того, стандарт описывает, как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней компании, должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля.

Применимость к хеджируемым статьям – Изменение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» *(вступило в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; досрочное применение разрешается)*. Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях.

МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» *(с учетом изменения, выпущенного в декабре 2008 года, применяется к финансовой отчетности, впервые подготовленной по МСФО за период, начинающийся 1 июля 2009 года или после этой даты)*. Пересмотренный МСФО 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений.

МСФО 3 «Объединение бизнеса» *(пересмотренный в 2008 году) (вступает в силу для объединений бизнеса с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года, или после этой даты)*. Пересмотренный МСФО 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки доли участия, не обеспечивающей контроль:

- они могут использовать для этого существующий метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах при обретенной компании), или
- проводить оценку по справедливой стоимости.

Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединениям бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь в случае поэтапного объединения бизнеса компания-покупатель должна произвести переоценку ранее принадлежавшей ей доли в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученную прибыль или убыток (если прибыль или убыток получены) в прибыли или убытке за год.

Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменение стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора.

«Внутригрупповые операции по выплатам, основанным на акциях с выплатами денежными средствами» – Изменения к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения создают четкую основу для классификации выплат, основанных на акциях, в консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вводят в стандарт рекомендации, изложенные в отмененных интерпретациях ПКИ 8 и ПКИ 11. Изменения расширяют объем рекомендаций ПКИ 11, и охватывают планы, которые не рассматривались в этой интерпретации. Изменения также разъясняют определение терминов, приведенных в Приложении к данному стандарту.

Дополнительные исключения для компаний, впервые использующих МСФО – изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения освобождают компании, применяющие метод полной стоимости, от ретроспективного применения МСФО для нефтегазовых активов и компании, имеющие действующие договора лизинга, от пересмотра классификации этих договоров в соответствии с ПКИ 4 «Порядок определения наличия в договоре признаков лизинга» в том случае когда использование национальных стандартов учета приводит к получению такого же результата.

Изменения к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний.

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»).

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

- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для продажи, будут оцениваться и отражаться на счете прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

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

ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств с использованием долевыми инструментами» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после указанной даты). Интерпретация применяется в ситуации, при которой предприятие обновляет статьи своей задолженности, выпускает акции и передает их кредитору с тем, чтобы погасить все или часть своих финансовых обязательств.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в апреле 2009 года; изменения к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IAS) 38, ПКИ 9 и ПКИ 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения к МСФО (IFRS) 5, МСФО (IFRS) 8, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты).

Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций:

- Разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО 2;
- Разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО (IFRS) 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»;
- Требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО (IFRS) 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения;
- Внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющих относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных;
- Внесение изменений в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности;
- Разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды;
- Включение дополнительных указаний в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует организация в качестве принципала или агента;
- Разъяснение в МСФО (IAS) 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения;

- Внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединений бизнеса;
- Внесение изменения в МСФО (IAS) 39 в отношении
 - (i) включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединениям бизнеса,
 - (ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год, а также
 - (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора;
- Внесение изменений в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации;
- Исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию.

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы применения оценок определены в учетной политике. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Учитывая, что отчетность по МСФО подготовлена методом трансформации из российской финансовой отчетности, банк имеет возможность продемонстрировать различия между собственным капиталом и прибылью по российским и международным стандартам финансовой отчетности. Данные различия сложилось за счет следующих основных корректировок:

	Капитал	Прибыль	Кап.б.пр.
РСБУ	357 767	5 205	352 562
Инфляционный эффект	1	0	1
Основные средства, амортизация	6 959	(15 742)	22 701
Резервы	(51 826)	(837)	(50 989)
Наращенные доходы/расходы	15 815	12 919	2 896
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	(2 835)	0	(2 835)
Распределение прибыли и расходы из фондов	148	0	148
Отложенное налогообложение	(7 010)	0	(7 010)
Ценные бумаги	29	29	0
Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитам	(18 995)	0	(18 995)
МСФО	300 053	1 574	298 479

2008	Капитал	Прибыль	Капитал без прибыли
РСБУ	352 562	8 543	344 019
Инфляционный эффект	1	0	1
Основные средства, амортизация	2 199	1 084	1 115
Финансовая аренда	20 445	6 830	13 615
Резервы	(50 989)	(24 336)	(26 653)
Отражение активов/обязательств по справедливой стоимости	0	498	(498)
Отражение активов/обязательств по амортизированной стоимости	(2 835)	12 864	(15 699)
Распределение прибыли и расходы из фондов	2 165	(3 956)	6 121
Наращенные доходы/расходы	2 896	2 561	335
МСФО	326 444	4 088	322 356

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы неденежные активы и обязательства, а также элементы капитала, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002 г. Поскольку состояние экономики Российской Федерации указывает на прекращение процессов гиперинфляции, с 01.01.2003 г. Банк не применяет МСФО 29.

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. С целью приведения показателей финансовой отчетности предыдущего отчетного периода в соответствии с формой представления данных, принятой в текущем отчетном периоде, сравнительные данные были скорректированы и приведены в следующей таблице:

Корректировки сравнительных данных:	До пересчета	Влияние изменений в учетной политике	После пересчета
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2008 года			
АКТИВ			
Основные средства	301 634	(2)	301 632
Прочие активы	43 013	(18 900)	24 113
Итого активов	2 786 565	(18 902)	2 767 663
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Прочие заемные средства	152 989	(19)	152 970
Отложенные налоговые обязательства		9082	9 082
Итого обязательств	2 460 121	9 063	2 469 184
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Фонд переоценки основных средств	37 842	(9 082)	28 760
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	47 137	(18 883)	28 254
<i>в том числе</i>			
<i>Балансовая прибыль</i>	<i>4 088</i>	<i>(18 883)</i>	<i>(14795)</i>
<i>Нераспределенная прибыль прошлых лет и фонды</i>	<i>43 049</i>		<i>43 049</i>
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)	326 444	(27 965)	298 479
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)	2 786 565	(18 902)	2 767 663
Отчет о прибылях и убытках за год за 31 декабря 2008 года			

Административные и прочие операционные расходы	(423 701)	(18 883)	(442 584)
Операционные доходы/(расходы)	8 044	(18 883)	(10 839)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	8 044	(18 883)	(10 839)
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	(3 956)		(3 956)
Прибыль (убыток) за период	4 088	(18 883)	(14 795)

Данные расхождения связаны с исправлением ошибок предшествующего периода и вступлением в силу новых стандартов:

1. уточнение размера платежей по финансовой аренде, что повлекло за собой изменение следующих статей отчета о финансовом положении:
 - основные средства уменьшились на 2 тыс. руб.
 - обязательства по финансовой аренде уменьшились на 19 тыс. руб.
 - нераспределенная прибыль прошлых лет и фонды увеличились на 17 тыс. руб.
2. отражен налог на прибыль относящихся к изменению фонда переоценки основных средств, что повлекло увеличение статьи отчета о финансовом положении «отложенные налоговые обязательства» и уменьшение «Фонда переоценки основных средств» в размере 9 082 тыс.руб.
3. отражено списание расходов будущих периодов со счета 61403 в части программного обеспечения, повлекшее уменьшение статьи отчета о финансовом положении «Прочих активов» и уменьшении «Нераспределенной прибыли прошлых лет» в размере 18 995 тыс. руб.
4. исправление корректировки прошлого года по отражению амортизации нематериальных активов, повлекшее увеличение статьей отчета о финансовом положении «Прочих активов» и «Нераспределенной прибыли прошлых лет» в размере 95 тыс. руб.

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.

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по

финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Наращенные процентные ходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до 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 долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не 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 отражаются 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;
- 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 он 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 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

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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 признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать 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;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных

денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения 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 при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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 в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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 резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

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 составе прибыли или убытка 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 ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, 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 составе прибыли или убытка. 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 в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчёте о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актив.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

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 амортизированной 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 или 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. 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 закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководства Банка;
- 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 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. 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 в том отчетном периоде, 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 статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчёте о финансовом положении Банка отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента. Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчёте о финансовом положении.

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье отчёта о финансовом положении. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг

отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

4.9. Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений "овернайт";
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи 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;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) 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.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. 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 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

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

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи 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).

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли и убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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 4.3 «Обесценение финансовых активов».

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

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, 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 долевые инвестиционные ценные бумаги,

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании 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 долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые 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 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 финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

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 составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением: тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; и тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (далее - МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории «удерживаемые до погашения» финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент может быть возвращен в данную категорию.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.14. 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, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

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

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода 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 как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. 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.

4.15. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, целью

получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

4.16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения всех следующих критериев:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило активную программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрчные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "удерживаемые для продажи", не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрчные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетной даты. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как "удерживаемая для продажи", и: которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрчные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрчные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.17. Амортизация

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

Группа основных средств	Наименование группы	Срок полезного использования по МСФО (годы)	Норма амортизации, в % годовых
1.	Объекты недвижимого имущества	50	2
2.	Мебель и оборудование	5	20
3.	Сейфы	10	10
4.	Автотранспорт	5	20
5.	Нематериальные активы	5	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.

4.18. Нематериальные активы

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

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

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

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с применением норм амортизации от 5 % до 33 % в год.

4.19. 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/начисления 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.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует КИМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в сделке отношений аренды" (далее - КИМФО (IFRIC) 4.)

4.20. 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 процентных 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 событий, 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 разделе 4.3 "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.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, используется КИМФО (IFRIC) 4.

4.21. Заемные средства

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

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

Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным

средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

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

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. (Методики оценки раскрыты в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки").

4.23. 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 на момент конвертации или погашения облигаций.

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

4.24. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.25. 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.

4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 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 собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

4.27. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

4.28. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

4.29. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

4.30. 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 обязательства 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, их стоимость снижается 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, приобретение 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.

4.31. 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 конец отчетного периода.

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 конец отчетного периода.

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 высокая 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 высокая 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 высокая 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 конец каждого отчетного периода 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, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

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 одному и тому же Банку-налогоплательщику и налоговому органу.

4.32. 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 дату осуществления 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 Банка 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.

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).

При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты банк руководствуется требованиями валютного законодательства Российской Федерации.

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

4.33. Производные финансовые инструменты

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

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные 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 отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье "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 (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не отражается по

справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое 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.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

4.34. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

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

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

4.35. Взаимозачеты

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

4.36. Учёт влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что 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.

4.37. Оценочные обязательства

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

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

4.38. 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 отчете о финансовом положении 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.

4.39. 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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

7p45 IFRS7p7		2009	2008
1p77	Наличные средства	208 906	129 984
	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	211 534	125 638
	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
	- Российской Федерации	42 582	9 087
	- других стран	112 180	200 792
	Итого денежных средств и их эквивалентов	575 202	465 501

6. Средства в других банках

1p77		2009	2008
IFRS7p 8 (с)	Текущие кредиты и депозиты в других банках	302	0
	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
	Российской Федерации	1 059	128 066
	других стран	0	0
IFRS7p 16	За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(21)	(2 561)
	Итого кредитов банкам	1 340	125 505

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

IFRS7 p16 37p84		2009	2008
		Кредиты и депозиты в других банках	Кредиты и депозиты в других банках
	Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	2 561	1 456
IFRS7 p20 (е)	(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	(2 540)	1 105
	Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	21	2 561

Средства в других банках не имеют обеспечения.

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

	Кредиты и депозиты в других банках
Текущие и необесцененные	
- (в 20 крупнейших российских банках	308
- (в других российских банках)	1 053
Итого текущих и необесцененных	1 361
Средства в других банках до вычета резерва	1 361
Резерв под обесценение средств в других банках	(21)
Итого средств в других банках	1 340

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2009 г. в балансе Банка отсутствовала просроченная задолженность по средствам в других банках, в результате чего в индивидуальном порядке средства в других банках не обесценивались. Отсутствовала задолженность, условия которой были пересмотрены, и которая в противном случае была бы просроченной или обесцененной.

В течение 2009 года Банк не размещал средства в других банках по ставкам выше или ниже рыночных.

Средства, размещенные в других банках, отражаются в отчетности Банка в размере амортизированных затрат.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Данное примечание включает кредиты, как выданные, так и приобретенные Банком. Классы кредитов определены Банком самостоятельно.

1p77		2009	2008
IFRS7p8(c)	Корпоративные кредиты	873 892	754 356
IFRS7p6	Кредиты предоставленные субъектам малого бизнеса	-	213 139
	Прочие кредиты юридическим лицам	-	176 957
	Автокредиты	1 055 860	384 583
	Ипотечные кредиты	29 889	0
	Овердрафты по кредитным картам физических лиц	15 004	24 588
	Потребительские кредиты физических лиц	1 258 774	359 336
	Прочие кредиты физических лиц	9 669	0
	Дебиторская задолженность		0
IFRS7p20 (e)	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(183 578)	(69 927)
	Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 059 510	1 843 032

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

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредитование	Овердрафты по кредитным картам	Прочие кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2009	42 577	4 291	9590	-	9250	515	3 704	-	69 927
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	39 229	(4291)	36 725	22 403	19 019	274	292		113 651
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2009	81 806	-	46 315	22 403	28 269	789	3 996	-	183 578

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

(в тысячах российских рублей)	корпо ратив ные креди ты	креди ты предо ставле нные субъе ктам малог о бизне са	прочие креди ты	кредиты государ ственным и муниципальным органам	автокредиты	Овердрафты по кредитным картам физических лиц	Потребительские кредиты физических лиц	ипотечные	прочие кредиты физических лиц	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года	21 049	2 191	3 649	3 794	0	1	33629	86	15912	5	80 316
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	21528	2100	55	(3794)	9250	514	(24039)	(86)	(15912)	(5)	(10 389)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года	42 577	4 291	3 704	0	9250	515	9590	0	0	0	69 927

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2009	2008
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	0	0
Прочая дебиторская задолженность	0	0
Итого дебиторская задолженность	0	0

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

IFRS7p34(c)	2009		2008	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Промышленность	-	-	72 829	4,0
Торговля	557 723	18%	544 852	29,6
Строительство	19 647	1%	2 802	0,1
Лизинг	-	-	174 370	9,5
Обрабатывающие производства	-	-	244	0,0
Сельское хозяйство	-	-	7 353	0,4
Финансовая деятельность	27 400	1%	6 295	0,3
Прочие	198 551	6%	285 135	15,5
Частные лица	2 256 189	74%	749 152	40,6
ИТОГО:	3 059 510	100%	1843032	100

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредитование	Овердрафты по кредитным картам	Прочие кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
31.12.2009								-
Необеспеченные кредиты	412 906	600 061	-	682	7 263	3 411	-	1 024 323
Кредиты, обеспеченные:	-	-	-	-	-	-	-	
недвижимостью	232 144	306 077	1 722	-	-	-	-	539 943
оборудованием и транспортными средствами	40 296	281 372	-	1 026 909	-	1 298	-	1 349 875
прочими активами		-	-	-	6 435	-	-	6 435
поручительствами и банковскими гарантиями	106 740	24 949	5 764	-	517	964	-	138 934
Итого кредитов и авансов клиентам	792 085	1 212 459	7 486	1 027 591	14 215	5 673	-	3 059 510

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2008 года:

IFRS7 p36(b)							
(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты предоставленные субъектам малого бизнеса	Прочие кредиты	Автокредитование	Овердрафты по кредитным картам физических лиц	Потребительские кредиты физических лиц	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	0	0	3 010	88 446	91 456
Кредиты, обеспеченные:	0	0	0	0	0	0	0
объектами недвижимости	323 505	83 210	173 253	328 489	6 771	136 844	1 052 072
поручительства	89 157	125 638	0	46 844	14 292	124 456	400 387
- прочими активами	299 117	0	0	0	0	0	299 117
Итого кредитов и авансов клиентам	711 779	208 848	173 253	375 333	24 073	349 746	1 843 032

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредитование	Овердрафты по кредитным картам	Прочие кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные								
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	358 296	258 048	0	0	0	0		616 344
Крупные новые заемщики	63 794	752 746	29 889	888 511	3 172	7 187		1 745 299
заемщики с кредитной историей менее 2-х лет	415 099	106 996		167 349	9 743			699 187
Прочие заемщики	36 703	140 984	0	0	2 089	2 482		182 258
Итого текущих и необесцененных	873 892	1 258 774	29 889	1 055 860	15 004	9 669	0	3 243 088
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов	873 892	1 258 774	29 889	1 055 860	15 004	9 669	0	3 243 088
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	81 806	46 315	22 403	28 269	789	3 996	0	183 578
Итого кредитов и дебиторской задолженности	792 086	1 212 459	7 486	1 027 591	14 215	5 673	0	3 059 510

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты предоставленные субъектам малого бизнеса	Прочие кредиты	Автокредитование	Овердрафты по кредитным картам физических лиц	Потребительские кредиты физических лиц	Итого
Индивидуально обесцененные							
1. Без задержки платежа:							
Заемщики с кредитной историей свыше двух лет	330 355	0	0	0	0	81 188	411 543
Заемщики с кредитной историей менее двух лет	0	0	0	0	6 593	0	6 593
Новые заемщики	351 935	69 286	0	384 583	11 875	242 590	1 060 269
прочие	72 066	143 853	176 957	0	6 120	35 558	434 554
Итого индивидуально обесцененных	754 356	213 139	176 957	384 583	24 588	359 336	1 912 959
резерв под обесценение	42 577	4 291	3 704	9250	515	9590	69 927
Итого кредитов и дебиторской задолженности	711 779	208 848	173 253	375 333	24 073	349 746	1 843 032

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.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

8. Основные средства и нематериальные активы

Структура статьи «основные средства» по состоянию за 31 декабря 2009 года следующая:

ОС 2009	ИТОГО	Здания (1)	Мебель и оборудование(2)	Сейфы (3)	Автотранспорт (4)	фин аренда
Остаточная стоимость на начало года	301 632,00	240 967,00	29 919,00	1 875,00	2 922,00	25 949,00
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	320 916,00	249 364,00	36 606,00	2 054,00	4 027,00	28 865,00
Поступления	30 057,00	16 207,00	11 761,00	39,00	2 050,00	-
Выбытия	(551,00)		(124,00)	(427,00)		
Остаток на конец года	350 422,00	265 571,00	48 243,00	1 666,00	6 077,00	28 865,00
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	19 284,00	8 397,00	6 687,00	179,00	1 105,00	2 916,00
Амортизационные отчисления текущего года	18 842,00	8 133,00	7 901,00	114,00	1 118,00	1 576,00
Выбытия	(551,00)	-	(124,00)	(427,00)	-	-
Остаток на конец года	37 575,00	16 530,00	14 464,00	(134,00)	2 223,00	4 492,00
Остаточная стоимость на конец года	312 847,00	249 041,00	33 779,00	1 800,00	3 854,00	24 373,00

Структура статьи «основные средства» по состоянию за 31 декабря 2008 года следующая:

ОС 2008	ИТОГО	Здания (1)	Мебель и оборудование(2)	Сейфы (3)	Автотранспорт (4)	фин аренда
Остаточная стоимость на начало года	145 631,00	112 769,00	9 748,00	104,00	924,00	22 086,00
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	152 087,00	114 150,00	13 130	119	1 370	23 318
Поступления	170 767,00	135 214	25 414	1 935	2 657	5 547
Выбытия	-1 938,00	-	- 1 938	-	-	-
Остаток на конец года	320 916,00	249 364,00	36 606,00	2 054,00	4 027,00	28 865,00
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года						
Амортизационные отчисления текущего года						
Выбытия						
Остаток на конец года						

Остаток на начало года	6 456,00	1 381	2 903	15	446	1 711
Амортизационные отчисления текущего года	13 364,00	7 016	4 320	164	659	1 205
Выбытия	-536,00	-	- 536	-	-	-
Остаток на конец года	19 284,00	8 397,00	6 687,00	179,00	1 105,00	2 916,00
Остаточная стоимость на конец года	301 632,00	240 967,00	29 919,00	1 875,00	2 922,00	25 949,00

9. Прочие активы

1p77		2009	2008
	Предоплата за услуги	24 979	22 095
	Денежные средства с ограниченным правом использования	0	0
	Прочие	0	0
	Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	114	1 195
	Прочее	8 853	2 124
	Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	590	0
	За вычетом резерва под обесценение	(503)	(1 301)
	Итого прочих активов	34 033	24 113

В состав прочих активов по строке прочее за 2009 год входят: требования по прочим операциям в сумме 8 506 тыс. руб., инвентарь и принадлежности в сумме 347 тыс. руб.

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

IFRS7 p16 37p84		2009	2008
		Кредиты и депозиты в других банках	Кредиты и депозиты в других банках
	Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	1 301	448
IFRS7 (е)	(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	(798)	853
	Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	503	1 301

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

10. Средства клиентов

1p77		2009	2008
	Государственные и общественные организации	529 775	4 208
	текущие (расчётные) счета	529 775	4 208
	срочные депозиты		
	Прочие юридические лица	366 456	877 816
	текущие (расчетные) счета	13 796	790 325
	срочные депозиты	352 660	87 491
	Физические лица	2 603 982	1 348 264
	текущие счета (вклады до востребования)	537 877	78 413
	срочные вклады	2 066 105	1 269 851
	Прочие средства клиентов	308	2 040
	Итого средств клиентов	3 500 521	2 232 328

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

1p77		2009		2008	
		Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
	Государственные и общественные организации	2572	0,07	4 208	0,19
	Частные лица	2456982	70,19	1348264	60,4
	Строительство	49003	1,40	55 508	2,49
	Прочие	353514	10,10	337 771	15,13
	Предприятия торговли	567000	16,20	330 577	14,8
	Лизинг	49731	1,42	141 006	6,32
	Страхование	18	0,00	0	0
	Транспорт	21701	0,62	14 994	0,67
	ИТОГО:	3500521	100,00	2 232 328	100

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

1p77		2009	2008
	Векселя	35 466	69 128
	Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0
	Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке	0	0
	Итого выпущенных долговых ценных бумаг	35 466	69 128

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

12. Прочие заемные средства

1p77 IFRS7p 8(f)		2009	2008
	Субординированные депозиты	147 000	147 482
	Обязательства по финансовой аренде	2 232	5 488
	Прочая кредиторская задолженность	0	0
	Итого прочих заемных средств	149 232	152 970

Субординированные депозиты в сумме 147 000 тысяч рублей имеют (фиксированную) процентную ставку 12% в год и срок погашения до 24.07.2013 г. В случае ликвидации погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Балансовая стоимость прочих заемных средств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

13. Прочие обязательства

1p77		2009	2008
	Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	4980	0
	Начисленные затраты по выплате вознаграждения персоналу	36	56
	Резервы под убытки по обязательствам	1708	2 192
	Прочие расчеты по хозяйственным операциям	616	719
	Прочие	9 841	1 074
	Итого прочих обязательств	17 181	4 041

Банк имеет ряд прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 28.

14. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Итого
На 1 января 2008 года	19 409,20	206 027	35 438	0	241 465
За 31 декабря 2008 года	19 409,20	206 027	35 438	0	241 465
За 31 декабря 2009 года	19 409,20	206 027	35 438	0	241 465

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2008 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 194 092 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2009 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2008 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированных акций нет. (2008 г.: нет). В 2009 и 2008 г.г. собственные акции у акционеров не выкупались.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

15. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	2009	2008
Основные средства: -изменение фонда переоценки	0	37 842
Прочие компоненты совокупного дохода за год	0	37 842
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода: - Изменение фонда переоценки основных средств	0	(9082)
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	0	28 760

В течение отчётного периода изменение Фонда переоценки не было.

16. Процентные доходы и расходы

18p35 (b) (iii)		2009	2008
Процентные доходы			
Кредиты и дебиторская задолженность		497 391	300 697
Средства в других банках		3 252	0
Корреспондентские счета в других банках			13 024
Прочее		250	418
Итого процентных доходов		500 893	314 139
Процентные расходы			
Срочные депозиты юридических лиц		(29 817)	(14 148)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(3 343,00)	(1 845)
Прочие заемные средства		0	(8 760)
Срочные вклады физических лиц		(211 500)	(84 769)
Срочные депозиты банков		(221)	(2 184)
Корреспондентские счета других банков		0	(327)
Текущие (расчетные) счета		(4 362)	(6 949)
Прочее		(374)	(1 075)
Итого процентных расходов		(249 617)	(120 057)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		251 276	194 082

17. Комиссионные доходы и расходы

18p35 (b) (ii)		2009	2008
IFRS7p20(c)	Комиссионные доходы		
	Комиссия по расчетным операциям	87 909	120 003
	Комиссия по кассовым операциям		0
	Комиссия за инкассацию		0
	Комиссия по выданным гарантиям	227	1 506
	Прочие	207 141	31 612
	Итого комиссионных доходов	295 277	153 121
IFRS7p20 (c)	Комиссионные расходы		
	Комиссия по расчетным операциям	(7 647)	(6025)
	Комиссия по кассовым операциям	(62)	(116)

18p35 (b) (ii)	Комиссия за инкассацию		0
	Прочие	(2)	(9)
	Итого комиссионных расходов	(7 711)	(6 150)
	Чистый комиссионный доход (расход)	287 566	146 971

18. Прочие операционные доходы

1p83		2009	2008
	Доход от сдачи в аренду имущества	897	245
	Прочее	21 266	32 416
	Доходы от выбытия основных средств	92	49
	Аренда сейфов, хранение ценностей	1 436	7 550
	Возмещение расходов	67	278
	Штрафы, пени, неустойки полученные	14 301	1 845
	Итого прочих операционных доходов	38 059	42 383

19. Административные и прочие операционные расходы

36p126(a)		2009	2008
	Расходы на персонал	(131 204)	(187 968)
	Амортизация основных средств	(18 561)	(1887)
	Амортизация нематериальных активов	(18 312)	(96)
	Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(23 284)	(20 174)
	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(40 330)	(24 853)
	Арендная плата	(68 627)	(67 981)
	Реклама и маркетинг	(37 935)	(22 364)
	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(58 371)	(21 995)
	Штрафы, судебные издержки, гос. Пошлина	(99)	(100)
	Административные расходы	(34 299)	(63 863)
	Командировочные и представительские расходы	(2 057)	(2 643)
	Прочие	(34 456)	(28 660)
	Итого операционных расходов	(467 535)	(442 584)

20. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от МСФО.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие составляющие:

	2009	2008
Текущие расходы / [Возмещение] по налогу на прибыль	(5 692)	(3 956)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	0	(9 082)
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за период	(5 692)	(13 038)

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли банка, составляет 20% (2008 год 24%)

Сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению представлено ниже:

	2009	2008
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	7 266	8 044
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20% в 2009 г. (в 2008 г. - 24%)	(1 453)	(1 930)
Постоянные разницы:		
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	(223)	(4 396)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	0	487
Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	(9 082)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме отложенного налогового актива	(4 016)	1 883
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за период	(5 692)	(13 038)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2009 года представлены следующим образом:

	31.12.08	Изменение	31.12.09
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
Резервы	(11 446)	(1 641)	(13 087)
Финансовые инструменты	(14 190)	117	(14 073)
Основные средства	10 000	(139)	9 861
Прочие	6306	(2353)	3 953
Общая сумма отложенного налогового актива	(9 330)	(4 016)	(13 346)
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	(9 330)		(13 346)
Чистая сумма отложенного налогового актива	-	-	-
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу (по ставке 20%):	-	-	-
Переоценка основных средств	9 082	-	9 082
Общая сумма отложенного налогового обязательства	9 082	-	9 082
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового обязательства			-
Чистая сумма отложенного налогового обязательства	9 082	-	9 082

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

21. Дивиденды

Общим собранием акционеров Банка по итогам 2008 года и 2009 года принято решение о неначислении и невыплате дивидендов по акциям Банка.

22. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков, связанных с деятельностью банка:

- географический;
- кредитный;
- рыночные, в том числе валютный риск;
- процентный;
- прочих ценовых;
- потери ликвидности;
- операционный и правовой.

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.

Система управления рисками Банка основана на следующих составляющих:

- стратегия;
- методология;
- процедуры;
- контроль;
- актуализация.

Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Стратегия управления рисками базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия риск-менеджмента Банка прежде всего предполагает приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности, равные условия для развития высокорисковых бизнес-направлений, учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и перераспределение частных лимитов риска в соответствии с финансовыми результатами.

Методология включает критерии, модели и методики оценки отдельных видов риска. Методики содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений.

Система минимизации возникающих рисков включает следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются с учетом необходимости соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований действующего законодательства;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений;

- в Банке разработан план оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые Банк рассматривал в качестве разнородных, наступило одновременно, в связи с чем Банк испытывает временный дефицит свободных от обязательств средств.

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Контроль над рисками осуществляется путем сравнения плановых и фактических показателей, определяющих возможность потерь Банка в случае наступления рискованных случаев.

Субъектами, осуществляющими контроль, является Совет Директоров Банка, председатель Правления Банка, Служба внутреннего контроля.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставленным кредитам максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства заемщика.

Контроль за кредитным риском осуществляет Кредитный Комитет Банка, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно пересматриваются и утверждаются Банком. Мониторинг кредитных рисков осуществляется Банком на регулярной основе. Лимиты устанавливаются Кредитным комитетом, который устанавливает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков по всем операциям, имеющим кредитный риск. В соответствии с законодательством и учредительными документами Банка крупные сделки утверждаются Советом директоров.

Заседания Кредитного комитета проводятся по мере необходимости.

Кредитные заявки от кредитных инспекторов по работе с клиентами передаются Кредитному комитету для утверждения кредитного лимита.

Управление кредитными операциями Банка состоит в формировании качественной структуры кредитного портфеля с соблюдением показателей уровня кредитного риска и осуществляется путем проведения следующих мероприятий:

1. Контроля за соблюдением нормативов кредитного риска в целом по Банку, с целью ограничения максимальной суммы кредита на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков в рамках нормативов, определенных требованиями Инструкции ЦБ РФ № 110-И от 16.01.2004 г.;
2. Контроля за соблюдением установленных лимитов и требований внутрибанковских нормативных документов, регламентирующих проведение кредитных операций.

С этой целью:

1. На постоянной основе осуществляется мониторинг кредитного портфеля;

2. Контролируются соответствие условий проведения кредитных операций реальной рыночной конъюнктуре;
3. Осуществляется анализ и оценка качества кредитного портфеля на основании предоставляемых отчетов, результатов мониторинга рынка размещения и конъюнктуры кредитных ресурсов;
4. Представляются отчеты руководству Банка о выявленных фактах, ведущих к увеличению кредитного риска, и вырабатываются рекомендации с целью его минимизации;
5. Осуществляется постоянный контроль за кредитными рисками и уровнем кредитного риска в целях адекватной оценке кредитных рисков и размеров резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к не задолженности;
6. Для определения подверженности Банка кредитному риску, в рамках процедур мониторинга кредитов, ежемесячно осуществляется классификация действующих кредитов по группам риска;
7. Оценка возможных последствий в случае не возврата (или несвоевременного возврата) основного долга и (или) процентов;
8. В целях снижения кредитных рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение залога гарантий и поручительств и иных видов обеспечения по размещаемым Банком средствам.

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

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

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

Географический риск

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию:

за 31 декабря 2009 года:

	РОССИЯ	Страны органи- зации экономи- ческого сотрудни- чества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	463 022	112 180	0	575 202
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	26 383	0	0	26 383
Средства в других банках	1 340	0	0	1 340
Кредиты и дебиторская задолженность	3 059 301	209	0	3 059 510
Основные средства	312 847	0	0	312 847
Текущие требования по налогу на прибыль	2 220	0	0	2 220
Прочие активы	34 033	0	0	34 033
Итого активов	3 899 146	112 389	0	4 011 535
Обязательства				
Средства клиентов	3 500 521	0	0	3 500 521
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 466	0	0	35 466
Прочие заемные средства	149 232	0	0	149 232
Прочие обязательства	17 181	0	0	17 181
Отложенные налоговые обязательства	9 082			9 082
Итого обязательств	3 711 482	0	0	3 711 482
Чистая балансовая позиция	187 664	112 389	0	300 053

за 31 декабря 2008 года:

	РОССИЯ	Страны органи- зации экономи- ческого сотрудни- чества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	264 709	200 792	0	465 501
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	3 364	0	0	3 364
Средства в других банках	125 505	0	0	125 505
Кредиты и дебиторская задолженность	1 842 860	172	0	1 843 032
Основные средства	301 632	0	0	301 632
Текущие требования по налогу на прибыль	4 516	0	0	4 516
Прочие активы	24 113	0	0	24 113
Итого активов	2 566 699	200 964	0	2 767 663
Обязательства				
Средства клиентов	2 232 328	0	0	2 232 328
Выпущенные долговые ценные бумаги	69 128	0	0	69 128

Прочие заемные средства	152 970	0	0	152 970
Прочие обязательства	4 041	0	0	4 041
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 635	0	0	1 635
Отложенные налоговые обязательства	9 082	0	0	9 082
Итого обязательств	2 469 184	0	0	2 469 184
Чистая балансовая позиция	97 515	200 964	0	298 479

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Фондовый риск определен вероятностью риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2009 года			За 31 декабря 2008 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая балансо- вая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая балансо- вая позиция
Рубли	2 047 116	2 294 366	(247 250)	1 795 746	1 413 317	382 429
Доллары США	389 318	375 701	13 617	219 637	605 454	(385 817)
Евро	1 261 868	1 041 415	220 453	450 379	450 379	0
Прочие	38	0	38	34	34	0
Итого	3 698 340	3 711 482	(13 142)	2 465 796	2 469 184	(3 388)

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте и привлекал средства в иностранной валюте. 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 отчетном периоде операции с производными финансовыми инструментами

Банком не проводились. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

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.

	За 31 декабря 2009 года		За 31 декабря 2008 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5 %	681	681	(19 291)	(19 291)
Ослабление доллара США на 5 %	(681)	(681)	19 291	19 291
Укрепление ЕВРО на 5 %	11 023	11 023	225 19	22 519
Ослабление ЕВРО на 5 %	(11 023)	(11 023)	(22 519)	(22 519)
Укрепление прочих валют на 5 %	0	0	0	0
Ослабление прочих валют на 5 %	0	0	0	0
ИТОГО	0	0	0	0

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

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице приведены средние значения валютных курсов в течение года:

2009 год		2008 год	
Доллар США	29,4437	Доллар США	26,9633
ЕВРО	40,8335	ЕВРО	38,6872
ФУНТ GBR	49,4208	ФУНТ GBR	45,8139

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	За 31 декабря 2009 года		За 31 декабря 2008 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5 %	663	663	(19 291)	(19 291)
Ослабление доллара США на 5 %	(663)	(663)	19 291	19 291
Укрепление ЕВРО на 5 %	10 374	10 374	0	0
Ослабление ЕВРО на 5 %	(10 374)	(10 374)	0	0
Укрепление прочих валют на 5 %	0	0	0	0
Ослабление прочих валют на 5 %	0	0	0	0
ИТОГО	0	0	0	0

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного

изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

В целях управления процентным риском Планово-экономическим отделом, Кредитным управлением, Управлением валютно-финансовых операций и Службой внутреннего контроля производится:

- утверждение процентных ставок по привлеченным ресурсам с учетом особенностей региональной политики;
- утверждение уровня процентных ставок в процессе размещения средств в кредиты заёмщиков;
- утверждение трансфертной цены ресурсов;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов с точки зрения процентного риска.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

По мере изменения рыночной конъюнктуры и при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам).

В таблице 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 условиями заключенных договоров.

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка производится по сроку до 5 лет.

Расчет чувствительности производился методом ГАП. Метод «разрывов» позволяет определить финансовый результат в случае - резкого изменения цены финансового инструмента, при котором минимальная цена предыдущего дня выше максимальной цены текущего дня, либо резкое повышение цены финансового инструмента, при котором максимальная цена предыдущего дня была ниже минимальной цены текущего.

	До востреб. и менее 1 мес	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неде- нежные	Итого
31 декабря 2009 года						
Итого финансовых активов	211 860	709 494	665 847	1 473 649	0	3060850
Итого финансовых обязательств	1 253 166	778 376	988 818	664 859	0	3685219
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2009 года	(1 041 306)	(68 882)	(322 971)	808 790	0	(624 369)
31 декабря 2008 года						
Итого финансовых активов	521 641	470 830	409 126	566 940	0	1 968 537
Итого финансовых обязательств	899 758	656 596	601 297	291 521	5 254	2 454 426
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2008 года	(378 117)	(185 766)	(192 171)	275 419	(5 254)	(485 889)

Если бы за 31 декабря 2009 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 3 357 тыс. рублей (2008 г.: на 1 941 тыс. рублей) меньше в результате более высоких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 3 357 тысяч рублей (2008 г.: на 1 941 тыс. рублей) больше.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 3 357 тыс. рублей (2008 г.: на 1 941 тыс. рублей) меньше в результате более низких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 3 357 тысяч рублей (2008 г.: на 1 941 тыс. рублей) меньше.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках и капитала представляет собой выраженное в процентах влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход и капитал за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на отчетную дату. Влияние изменения валютных курсов не является существенным в связи с незначительным объемом валютных операций.

2009			
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	3	2
Евро	100	(1)	(1)
Доллар США	100	0	0
Фунты стерлингов Соединенного королевства	100	0	0
			2009
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	(3)	(2)
Евро	100	1	1
Доллар США	100	0	0
Фунты стерлингов Соединенного королевства	100	0	0
			2008
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	7	5
Евро	100	0	0
Доллар США	100	0	0
Фунты стерлингов Соединенного королевства	100	0	0
			2008
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	(7)	(5)
Евро	100	0	0

Доллар США	100	0	0
Фунты стерлингов Соединенного королевства	100	0	0

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.

	31.12.2009			31.12.2008		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Средства в других банках	-	-	-	4,7	3,9	-
Кредиты и авансы клиентам						
- юридические лица	12,0	15,9	13,1	6,8	14,3	-
- физические лица	17,4	25,4	14,9	12,1	11,7	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	4,0	-
Средства клиентов						
— срочные депозиты						
- юридические лица	8,0	13,4	6,0	-	8,7	-
- физические лица	7,2	13,7	7,2	7,4	13,8	9,4
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,0	9,5	-	-	11,64	12,0

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском).

Банк подвержен риску досрочного погашения по предоставленным кредитам с фиксированной 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 бы 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 внутрибанковской управленческой отчетности, содержащей данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

Риск ликвидности

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 управляют Совет Директоров и Правление Банка.

В целях управления риском ликвидности Планово-экономическим отделом, Кредитным управлением, Управлением валютно-финансовых операций и Службой внутреннего контроля осуществляется координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка, а также определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов, средств других банков, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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. Эти нормативы включают:

1. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) за 31 декабря 2009 года составил 51,0 % (за 31 декабря 2008 г. – 61,4 %);
2. Норматив текущей ликвидности (Н3) за 31 декабря 2009 года составил 66,2 % (за 31 декабря 2008 г. – 85,5 %);
3. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31 декабря 2009 года составил 119,7 % (за 2008 г. - г. 100,1 %).

Банком контролируется ежедневно позиция по ликвидности и регулярно проводится стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и наиболее неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные, не дисконтированные, денежные потоки. Все суммы к выплатам и получению являются фиксированными в соответствии с условиями договоров, заключенных Банком. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату:

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 31 декабря 2009 года

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев в до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов -	640 053	764 803	983 531	163 522	0	2 551 909

физических лиц						
Средства клиентов прочие	595 952	0	0	0	352 660	948 612
Выпущенные долговые ценные бумаги	17118	13370	5007	0	0	35 495
Прочие заемные средства	44	226	285	38 427	110250	149 232
Неиспользованные кредитные линии	152 005	0	0	0	0	152 005
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 405 172	778 399	988 823	201 949	462 910	3 837 253

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2008 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 31 декабря 2008 года

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов - физических лиц	78 413	647 902	490 607	132 336	5 254	1 354 512
Средства клиентов прочие	790 325	0	87 491	0	0	877 816
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 047	8 703	23 208	12 231	0	69 189
Прочие заемные средства	5 989	0		147 000		152 989
Финансовые гарантии выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	12 433	0	0	0	0	12 433
неиспользуемые кредитные линии	96 520	0	0	0	0	96 520
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 008 727	656 605	601 306	291 567	5 254	2 563 459

В проверяемом периоде обслуживание клиентов Банка осуществлялось на основании договоров, заключенных с каждым клиентом. Проценты по вкладам начислялись ежемесячно в соответствии с процентными ставками, утвержденными решениями Правления Банка.

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в

таблице далее по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	До востр. И менее 1 месяца	1-3 до месяцев	3-12 до месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	575 202	0	0	0	0	575 202
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	26 383	0	0	0	0	26 383
Средства в других банках	1 340	0	0	0	0	1 340
Кредиты и дебиторская задолженность	210 520	258828	1116512	1466952	6698	3 059 510
Итого финансовых активов	813 445	258 828	1 116 512	1 466 952	6 698	3 662 435
Обязательства						
Средства клиентов	1 236 005	453 489	1 294 845	163 522	352 660	3 500 521
Выпущенные долговые ценные бумаги	17117	0	18349	0	0	35 466
Прочие заемные средства	44	132	379	38427	110250	149 232
Итого финансовых обязательств	1 253 166	453 621	1 313 573	201 949	462 910	3 685 219
Чистый разрыв ликвидности	(439 721)	(194 793)	(197 061)	1 265 003	(456 212)	(22 784)
Совокупный разрыв на 31 декабря 2009 г.	(439 721)	(634 514)	(831 575)	433 428	(22 784)	X

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

	До востр. и менее 1 месяца	1-3 до месяцев	3-12 до месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	465 501	0	0	0	0	465 501
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	3 364	3 364
Средства в других банках	125 505	0	0	0	0	125 505
Кредиты и дебиторская задолженность	129 884	560 984	905 556	246 608	0	1 843 032
Итого финансовых активов	720 890	560 984	905 556	246 608	3 364	2 437 402
Обязательства						
Средства клиентов	868 738	647 902	578 098	132 336	5 254	2 232 328
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 115	16 073	24 201	13 739	0	69 128
Прочие заемные средства	5 970	0	0	147 000	0	152 970
Итого финансовых обязательств	889 823	663 975	602 299	293 075	5 254	2 454 426
Чистый разрыв ликвидности	(168 933)	(102 991)	303 257	(46 467)	(1 890)	(17 024)
Совокупный разрыв на 31 декабря 2008 г.	(168 933)	(271 924)	31 333	(15 134)	(17 024)	X

Позиции по ликвидности раскрываются с учетом конкретных соотношений

требований и обязательств Банка.

Банк будет продолжать свою деятельность в качестве действующей компании в обозримом будущем. Раскрытию подлежат все существенные допущения, поскольку данная таблица содержит информацию для многих пользователей финансовой отчетности. Управление ликвидностью осуществляется на уровне Правления Банка. Банк не имеет просроченных требований и обязательств.

Совпадение и контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банков и рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий соизмеримы с суммой соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Система внутреннего контроля и управления операционными рисками действует на постоянной и системной основе. Решения по измерению и нейтрализации операционного риска решаются на уровне Правления Банка.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях его минимизации. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по

регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка. Контроль и управление правовым риском осуществляется аналогично контролю и управлению операционным риском.

23. 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 ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, предоставляемых Членам Правления и Главному бухгалтеру Банка. Оценка параметров в целях управления капиталом осуществляется на ежедневной, ежемесячной и ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска – «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка», на уровне выше обязательного минимального значения, установленного Банком России.

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

	31.12.2009	31.12.2008
Основной капитал	268 878	277 312
Дополнительный капитал	147 910	138 656
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	416 788	415 968

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:

	31.12.2009	31.12.2008
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	206 027	206 027
Эмиссионный доход	35 438	35 438
Нераспределенная прибыль	29 828	28 254
Итого капитала 1-го уровня	271 293	269 719
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	28 760	28 760

Субординированный депозит	147 000	147 000
Итого капитала 2-го уровня	175 760	175 760
Итого капитала	447 053	445 479

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

24. Условные обязательства

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2009 года и по состоянию на 31 декабря 2008 года у Банка отсутствуют обязательства капитального характера.

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть

сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов или гарантий. 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2009	2008
Неиспользованные кредитные линии	152 005	96 520
Гарантии выданные	0	12 433
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1 709)	(2 192)
Итого обязательств кредитного характера	150 296	106 761

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

По состоянию за 31 декабря 2008 года и по состоянию за 31 декабря 2007 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера равна их балансовой стоимости.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2009	2008
Рубли	111 783	88965
Доллары США	34 673	6 999
Евро	3 840	10 797
Итого	150 296	106 761

Обязательства по операционной аренде

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

17p35(b)	Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неотменяемой операционной аренде	Минимальные арендные платежи, признаваемые в качестве расходов
Остаток срока до погашения		
< 1 года	64 030	64 030
> 1 год < 5 лет	86 054	86 054
Итого обязательств по операционной аренде	150084	150084

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять 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. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 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. Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

26. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Все операции со связанными сторонами осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны

остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

Далее указаны остатки за 31 декабря 2009 по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленче ский персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 7 - 24 %)	44 430	5 275
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	454	0
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка: 0 - 1.5 %)	24	2 332
Резервы на обязательства и отчисления	2	14
Прочие обязательства	170	1 376

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленче ский персонал
Процентные доходы	13 101	334
Процентные расходы	3	103
Резерв под обесценение кредитного портфеля	55	1

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2009 года, представлена далее:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управлен ческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	5 695	7 786
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	29 707	10 635
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение периода	11 902	2 744
Сумма депозитов, выплаченных связанным сторонам в течение периода	11 902	3 776

Далее указаны остатки за 31 декабря 2008 по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленче ский персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 14 - 24 %)	63 967	7 327
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	969	194
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0% - 11,5 %)	4	5 035
Резервы на обязательства и отчисления	16	1

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2008 год:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленче ский персонал
Процентные доходы	3 316	499
Процентные расходы	1	241
Резерв под обесценение кредитного портфеля	179	190
Комиссионные доходы	953	161
Резервы по обязательствам кредитного характера	(1)	0
Административные и прочие операционные расходы	15 500	10 292

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управлен ческий персонал
Прочие условные обязательства	0	40

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2008 года, представлена далее:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управлен ческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	129 288	34 243
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	88 809	27 566

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2009 и 2008 годы:

		2009	2008
24p16(a)	Заработная плата и другие краткосрочные-вознаграждения	5 849	10 293

В 2009 году сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 2 074,5 тыс. рублей (2008 г.: 15 500 тыс. рублей).

27. События после отчетного периода.

Банк учитывает и раскрывает информацию в отношении всех событий, как благоприятных, так и неблагоприятных, которые произошли в период после отчётной даты до даты утверждения финансовой отчётности к публикации.

Выделяется два типа событий: требующие корректив события, предоставляющие дополнительное подтверждение условиям, которые имелись на отчётную дату; не требующие корректив события, указывающие на условия, возникающие после отчётной даты.

Событий после отчетной даты, оказавших существенное влияние на финансовую отчетность, не было.

28. 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 на постоянной основе. 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.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности в связи с тем, что налоговое законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

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