**Аудиторское заключение**

**и**

**Финансовая отчетность**

**ОАО КБ "КОСМОС"**

**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**

|  |  |
| --- | --- |
| **Общество с ограниченной ответственностью**  **«Альт-Аудит»** | Москва, 115193, Кожуховская 5-я ул., д. 13 |
| ОГРН: 1027739262737, дата внесения записи в государственный реестр: 26.09.2002; свидетельство о государственной регистрации № 002.034.702 от 22.03.2001 |
| Член профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (НП АПР), ОРНЗ: 10401001986  НП АПР внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 приказом МФ РФ № 455 от 01.10.2009 |

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**по финансовой отчетности**

**ОАО КБ "КОСМОС"**

**за год, окончившийся 31 декабря 2009 г.**

**Акционерам ОАО КБ "КОСМОС"**

**Аудируемое лицо**

Полное наименование: Открытое акционерное общество Коммерческий банк "КОСМОС"

Сокращенное наименование: ОАО КБ "КОСМОС"

Место нахождения: 123317, г. Москва, Красногвардейский бульвар, д. 7, стр. 1

Государственная регистрация: ОГРН – 1027739019373, дата внесения записи в ЕГР – 26.07.2002 зарегистрировано ЦБ РФ 23.01.2002 за № 2245

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО КБ "КОСМОС" за год, окончившийся 31 декабря 2009 года. Финансовая отчетность ОАО КБ "КОСМОС" состоит из отчета о финансовом положении, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств и примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность за подготовку и представление финансовой отчетности несет исполнительный орган ОАО КБ "КОСМОС". Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности Международным стандартам финансовой отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом об аудиторской деятельности, Международными стандартами аудита, Внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности, Указанием ЦБ РФ от 25.12.2003 № 1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями».

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой отчетности принципам Международных стандартов финансовой отчетности.

По нашему мнению, финансовая отчетность ОАО КБ "КОСМОС" отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31.12.2009 и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за год, окончившийся 31.12.2009 включительно, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

«\_\_\_» июня 2010 г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Генеральный директор ООО «Альт-Аудит» |  | Серебряков Павел Афанасьевич  Квалификационный аттестат аудитора № К000716 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок |
| Руководитель аудиторской проверки  по доверенности № 1 от 11.01.2010 |  | Коробейников Дмитрий Владимирович  Квалификационный аттестат аудитора № К003976 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок |

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Примечание** |  | **2009** |  | **2008** |
| **АКТИВЫ** |  |  |  |  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 |  | 146 447 |  | 166 059 |
| Финансовые активы: |  |  |  |  |  |
| • Кредиты и займы другим банкам | 6 |  | 48 847 |  | 30 755 |
| • Кредиты и займы клиентам | 6 |  | 191 661 |  | 285 226 |
| • Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи | 7 |  | 72 862 |  | 19 687 |
| **Всего финансовых активов** |  |  | **313 370** |  | **335 668** |
| Основные средства | 8 |  | 2 531 |  | 2 980 |
| Прочие активы | 9 |  | 2 456 |  | 1 160 |
| **Всего активов** |  |  | **464 804** |  | **505 867** |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ** |  |  |  |  |  |
| Финансовые обязательства: |  |  |  |  |  |
| • Средства клиентов | 10 |  | 268 280 |  | 333 207 |
| Прочие обязательства | 11 |  | 1 646 |  | 1 116 |
| **Всего обязательств** |  |  | **269 926** |  | **334 323** |
| Выпущенный капитал и капитальные резервы | 12 |  | 194 878 |  | 171 544 |
| **Всего обязательств и капитала** |  |  | **464 804** |  | **505 867** |
| Председатель правления |  |  |  |  |  |
| Блинова Н. М. |  |  |  |  |  |
| Главный бухгалтер |  |  |  |  |  |
| Соловьева Л. С. |  |  |  |  |  |
| Примечания на страницах с 8 по 52 являются |  |  |  |  |  |
| неотъемлемой частью данной финансовой отчетности. |  |  |  |  |  |

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Примечание** |  |  | **2009** |  |  | **2008** |
| Процентные доходы |  |  | 51 735 |  |  | 50 681 |  |
| Процентные расходы |  |  | (3 252) |  |  | (7 676) |  |
| Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа) | 13 |  |  | 48 483 |  |  | 43 005 |
| Комиссионные доходы |  |  | 13 553 |  |  | 13 954 |  |
| Комиссионные расходы |  |  | (2 455) |  |  | (2 038) |  |
| Чистый комиссионный доход/(убыток) | 14 |  |  | 11 098 |  |  | 11 916 |
| Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам |  |  |  | - |  |  | (450) |
| Чистый доход/(убыток) от валютных операций | 15 |  |  | 11 486 |  |  | 8 427 |
| Другой доход |  |  |  | 11 |  |  | 53 |
| Изменение оценочного резерва по кредитным потерям | 6 |  |  | (4 651) |  |  | (170) |
| Административные расходы | 16 |  |  | (54 150) |  |  | (50 167) |
| Прочие расходы | 16 |  |  | (286) |  |  | (185) |
| **Прибыль/(убыток) до налогообложения** |  |  |  | **11 991** |  |  | **12 429** |
| Расходы по налогам на прибыль | 17 |  |  | (2 296) |  |  | (2 296) |
| **Прибыль/(убыток)** |  |  |  | **9 695** |  |  | **10 133** |
| Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи |  |  | (61) |  |  | 69 |  |
| Налоги на прибыль в части, относящейся к компонентам прочей совокупной прибыли |  |  | 12 |  |  | (14) |  |
| Прочая совокупная прибыль | 12 |  |  | (49) |  |  | 55 |
| **Общая совокупная прибыль** |  |  |  | **9 646** |  |  | **10 188** |
| Председатель правления |  |  |  |  |  |  |  |
| Блинова Н. М. |  |  |  |  |  |  |  |
| Главный бухгалтер |  |  |  |  |  |  |  |
| Соловьева Л. С. |  |  |  |  |  |  |  |
| Примечания на страницах с 8 по 52 являются |  |  |  |  |  |  |  |
| неотъемлемой частью данной финансовой отчетности. |  |  |  |  |  |  |  |

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Примечание** |  | **Выпущенный капитал** | **Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)** | **Прочие резервы** | **Всего капитала** |
| По состоянию на | 31.12.2007 |  |  | 127 506 | (26 990) | 12 153 | **112 669** |
| Общая совокупная прибыль | |  |  | - | 10 133 | 55 | **10 188** |
| Дивиденды, относящиеся к прошлому периоду | |  |  | - | (2 763) | - | **(2 763)** |
| Отчисления в резерв, установленный законодательством | | 12 |  | - | (3 641) | 3 641 | **-** |
| Эмиссия акций | | 12 |  | 51 450 | - | - | **51 450** |
| **По состоянию на** | **31.12.2008** |  |  | **178 956** | **(23 261)** | **15 849** | **171 544** |
| Общая совокупная прибыль | |  |  | - | 9 695 | (49) | **9 646** |
| Дивиденды, относящиеся к прошлому периоду | |  |  | - | (1 312) | - | **(1 312)** |
| Отчисления в резерв, установленный законодательством | | 12 |  | - | (2 920) | 2 920 | **-** |
| Эмиссия акций | | 12 |  | 15 000 | - | - | **15 000** |
| **По состоянию на** | **31.12.2009** |  |  | **193 956** | **(17 798)** | **18 720** | **194 878** |
| Председатель правления |  |  |  |  |  |  |  |
| Блинова Н. М. |  |  |  |  |  |  |  |
| Главный бухгалтер |  |  |  |  |  |  |  |
| Соловьева Л. С. |  |  |  |  |  |  |  |
| Примечания на страницах с 8 по 52 являются | | | |  |  |  |  |
| неотъемлемой частью данной финансовой отчетности. | | | |  |  |  |  |

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Примечание** |  |  | **2009** |  |  | **2008** |
| **Денежные средства от операционной деятельности** |  |  |  |  |  |  |  |
| Поступления по процентным платежам |  |  | 47 947 |  |  | 46 414 |  |
| Выплаты по процентам, кроме процентов по облигационным и прочим займам |  |  | (3 650) |  |  | (7 993) |  |
| Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги |  |  | 13 553 |  |  | 13 930 |  |
| Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам |  |  | (2 455) |  |  | (2 038) |  |
| Чистый доход/(убыток) по валютным операциям, за исключением переоценки |  |  | 10 446 |  |  | 7 700 |  |
| Другие поступления |  |  | 11 |  |  | 53 |  |
| Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль |  |  | (53 791) |  |  | (48 956) |  |
| Платежи по налогам на прибыль |  |  | (3 289) |  |  | (1 247) |  |
| Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств |  |  | 8 772 |  |  | 7 863 |  |
| Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ |  |  | (26 944) |  |  | 7 316 |  |
| Уменьшение/(увеличение) финансовых активов: |  |  |  |  |  |  |  |
| • кредитов и займов другим банкам |  |  | (18 340) |  |  | 14 690 |  |
| • кредитов и займов клиентам |  |  | 88 682 |  |  | (37 374) |  |
| Уменьшение/(увеличение) прочих активов |  |  | 95 |  |  | 108 |  |
| Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств: |  |  |  |  |  |  |  |
| • средств клиентов |  |  | (65 962) |  |  | (91 775) |  |
| Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств |  |  | 974 |  |  | 300 |  |
| **Чистый денежный поток от операционной деятельности** |  |  |  | **(12 723)** |  |  | **(98 872)** |
| **Денежные средства от инвестиционной деятельности** |  |  |  |  |  |  |  |
| Приобретение основных средств |  |  | (774) |  |  | (1 389) |  |
| Приобретение долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи |  |  | (219 248) |  |  | (135 126) |  |
| Поступления от продажи/погашения долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи |  |  | 170 000 |  |  | 128 945 |  |
| **Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности** |  |  |  | **(50 022)** |  |  | **(7 570)** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Денежные средства от финансовой деятельности** |  |  |  |  |  |  |  |
| Поступления от эмиссии акций |  |  | 15 000 |  |  | 51 450 |  |
| Выплата дивидендов |  |  | (1 563) |  |  | (2 064) |  |
| **Чистый денежный поток от финансовой деятельности** |  |  |  | **13 437** |  |  | **49 386** |
| **Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов** |  |  |  | **(24 512)** |  |  | **(57 056)** |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода |  |  |  | 165 573 |  |  | 219 425 |
| Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов |  |  |  | 2 752 |  |  | 3 204 |
| **Денежные средства и их эквиваленты на конец периода** | **5** |  |  | **143 813** |  |  | **165 573** |
| Председатель правления |  |  |  |  |  |  |  |
| Блинова Н. М. |  |  |  |  |  |  |  |
| Главный бухгалтер |  |  |  |  |  |  |  |
| Соловьева Л. С. |  |  |  |  |  |  |  |
| Примечания на страницах с 8 по 52 являются |  |  |  |  |  |  |  |
| неотъемлемой частью данной финансовой отчетности. |  |  |  |  |  |  |  |

**ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация**

|  |  |
| --- | --- |
| Отчитывающаяся организация | Открытое акционерное общество Коммерческий банк "КОСМОС" |
| сокр. – | ОАО КБ "КОСМОС" |

(далее по тексту – «Банк»).

|  |  |
| --- | --- |
| Основной вид деятельности Банка: | банковские операции на территории Российской Федерации. |
| Лицензии Банка на осуществление банковских операций: | № 2245 от 23.01.2002. |
| Филиалы Банка: | нет. |
| Представительства Банка: | нет. |
| Адрес регистрации Банка: | 123317, г. Москва, Красногвардейский бульвар, д. 7, стр. 1. |
| Фактическое местонахождение | соответствует адресу регистрации. |

Данная финансовая отчетность (далее по тексту – «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **02.06.2010** решением правления Банка.

**ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики**

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

**2.1 Основа подготовки**

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением отраженных по справедливой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли или убытка, с использованием классификации, основанной на функции затрат в рамках Банка.

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

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

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года.

**Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2009 года**

Некоторые новые Стандарты и Изменения, вступившие в силу с 01.01.2009 и после этой даты, стали обязательными для Банка:

* Стандарт IAS 1 «Представление финансовой отчетности», пересмотренный в сентябре 2007 г., вступил в силу для периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт IAS 1 оказал влияние на формат представления информации в ОТЧЕТНОСТИ, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков. Основное изменение заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе и замене баланса на отчет о финансовом положении. Изменение не затрагивает показатели отчета о финансовом положении по состоянию на начало и конец сравнительного периода.
* Изменения «Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах» к Стандарту IFRS 7 выпущены в марте 2009 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. В первом году применения отчитывающая организация может не предоставлять сравнительную информацию для раскрытий, требуемых данными изменениями. Данные изменения вводят трехуровневое раскрытие информации в отношении расчетов справедливой стоимости в зависимости от значимости использованных исходных данных. Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении характера и значимости риска ликвидности, связанного с финансовыми инструментами, в отношении которых организация принимает на себя риски. Данные изменения не оказали влияния на финансовое положение Банка, но привели к тому, что раскрываемая информация относительно справедливой стоимости и риска ликвидности в ОТЧЕТНОСТИ стала более подробной.

Все изменения в учетной политике, связанные с введением новых Стандартов и Изменений, сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2008, если не указано иное.

Применение указанных ниже Стандартов и Толкований, а также изменений к ним, вступившим в силу с 01.01.2009 и после этой даты, существенным образом не оказало влияния на изменение учетной политики Банка, так как в целях раскрытия информации о его деятельности данные документы не являются актуальными:

* Стандарт IFRS 8 «Операционные сегменты» вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты, заменив Стандарт IAS 14 «Сегментная отчетность». Согласно Стандарту IFRS 8 отчетность по операционным сегментам должна соответствовать сегментной отчетности, которая представляется руководству Банка для анализа.
* Стандарт IAS 23 «Затраты по займам», пересмотренный в марте 2007 г., вступил в силу для периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Основным изменением в Стандарте IAS 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный Стандарт IAS 23 применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата.
* Изменения «Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации» к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и Дополнительные изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» выпущены в феврале 2008 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Данные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты.
* Изменения «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию» к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» и Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» пересмотрены в мае 2008 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Согласно изменениям организации, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные организации по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися общепринятыми правилами бухгалтерского учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в отдельной финансовой отчетности. Данные изменения также требуют отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций.
* Изменения «Условия вступления в долевые права и аннулирование» к Стандарту IFRS 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» выпущены в январе 2008 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Изменения разъясняют, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевых инструментов не являются условиями вступления в долевые права. Изменения указывают, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково.
* Изменения «Встроенные производные финансовые инструменты» к КИМФО (IFRIC) 9 «Ссылка на пересмотр результатов анализа встроенных производных финансовых инструментов» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» выпущены в марте 2009 г., вступили в силу для годовых периодов, заканчивающихся 30.06.2009 или после этой даты. Изменения разъясняют, что при переносе финансового актива из категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» все встроенные производные финансовые инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно.
* Сборник «Усовершенствования МСФО» выпущен в мае 2008 г. Цель – устранение несоответствий и уточнение формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения.
* Изменение в Стандарт IAS 20 вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009. Согласно Изменению займы, полученные от государства с процентной ставкой ниже рыночной, должны признаваться и оцениваться в соответствии со Стандартом IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Выгода от государственной субсидии оценивается в начале срока, на который она предоставлена, как разница между полученными денежными средствами и суммой, по которой субсидия первоначально признается в отчете о финансовом положении. Выгода учитывается согласно Стандарту IAS 20.
* Толкование IFRIC 13 «Программы формирования лояльности клиентов» выпущено в июне 2007 г., вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2008. В соответствии с Толкованием вознаграждения за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки, в результате которой они были получены, и тем самым часть справедливой стоимости общего полученного вознаграждения резервируется и откладывается на период, когда происходит ее использование.
* Толкование IFRIC 15 «Соглашения по возведению недвижимости» вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009. Толкование уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Толкование также содержит руководство по определению того, попадает ли договор в сферу применения Стандарта IAS 11 «Договоры на строительство» или Стандарта IAS 18 «Выручка», и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к Стандарту IAS 18.
* Толкование IFRIC 16 «Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность» выпущено в июле 2008 г., вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.10.2008. Толкование содержит руководство по определению рисков, соответствующих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, когда инструмент хеджирования принадлежит любой организации в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть учтены в составе прибылей или убытков в момент выбытия чистых инвестиций.
* Толкование IFRIC 18 «Получение активов от клиентов» выпущено в январе 2009 г. Толкование должна применяться на перспективной основе в отношении учета активов, полученных от клиентов 01.07.2009 или после этой даты. В Толковании представлено руководство в отношении того, как необходимо учитывать договоры, по которым организация получает от своего клиента объект основных средств, который в дальнейшем должен использоваться организацией либо для подключения клиента к сети, либо для предоставления клиенту доступа к поставке товаров или услуг.

**Досрочное применение Стандартов**

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

**Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах**

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

* Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», пересмотренный в ноябре 2009 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.
* Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», пересмотренный в январе 2008 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт предусматривает, что отчитывающаяся организация должна распределять общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися «долей меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток. При этом действующий в настоящее время Стандарт IAS 27 предусматривает отнесение дефицита собственных средств дочерней организации в большинстве случаев на собственников материнской организации. Пересмотренный Стандарт указывает, что изменение в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящее к потере контроля над дочерней организацией, должно отражаться в учете как операции с собственниками. Кроме того, в Стандарте говорится, что организация признает прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией. На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по справедливой стоимости.
* Стандарт IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые», пересмотренный в ноябре 2008 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователям и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений.
* Стандарт IFRS 3 «Объединение организаций», пересмотренный в январе 2008 г., вступает в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 01.07.2009 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный Стандарт IFRS 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения организаций и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Организация-покупатель будет отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила.
* Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» выпущен в ноябре 2009 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит Стандарт IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31.12.2009 или после этой даты. Первая часть Стандарта IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе.
* Изменения «Применимость к хеджируемым статьям» к Стандарту IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» выпущены в августе 2008 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты. Изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях.
* Изменения «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» выпущены в октябре 2009 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте IAS 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых финансовых инструментов организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.
* Изменения «Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые» к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» выпущены в июле 2009 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2010 или после этой даты. Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих Стандарт впервые, на Международные стандарты финансовой отчетности.
* Изменения «Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами» к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» выпущены в июне 2009 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2010 или после этой даты. Изменения уточняют сферу применения Стандарта IFRS 2, взаимодействие Стандарта IFRS 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов.
* Сборник «Усовершенствования МСФО» выпущен в апреле 2009 г. Большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2010 или после этой даты. Совет по МСФО выпустил второй сборник изменений к МСФО, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения.
* Толкование IFRIC 17 «Распределение неденежных активов владельцам» выпущено в ноябре 2008 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты. Толкование применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с данной интерпретацией кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения/Дополнения повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

**2.2 Консолидация**

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

**2.3 Сегментная отчетность**

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

**2.4 Пересчет иностранной валюты**

**Функциональная валюта и валюта представления**

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

**Операции и сальдо**

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого ЦБ РФ на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу ЦБ РФ, установленному на конец отчетного периода, признаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар – 30,2442 руб. (2008: 29,3804 руб.),

1 евро – 43,3883 руб. (2008: 41,4411 руб.).

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменения в балансовой стоимости – в составе резервов.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе резервов.

**2.5 Денежные средства и их эквиваленты**

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ и других банках на счетах до востребования и овернайты, средства, депонированные в ЦБ РФ в форме обязательных резервов, а также эквиваленты денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Обязательные резервы в ЦБ РФ – денежные средства, не предназначенные для финансирования текущих операций. В связи с этим они исключены из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления отчета о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

**2.6 Финансовые инструменты**

Все финансовые активы и обязательства, включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

**Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Классы «Торговые финансовые активы», «Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания», «Торговые финансовые обязательства», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Торговые финансовые активы – это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Торговые финансовые обязательства – это обязательства, выпущенные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по поставке финансовых активов, не имеющихся в наличии у продавца («короткие позиции»).

В классы «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникало бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания, и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания,– это торговые финансовые активы и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

**Ссуды и дебиторская задолженность**

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

* отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
* классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Кредиты и займы другим банкам включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность – суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Классы «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

**Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

**Финансовые активы, переданные без прекращения признания**

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевых инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

* если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
* Если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

* класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;

Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:

* оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
* оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

**2.7 Резервы**

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

**2.8 Финансовая аренда**

Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

**Обязательства по договорам финансовой аренды**

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением неоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочей кредиторской задолженности.

**Требования по договорам финансовой аренды**

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

**2.9 Договоры финансовых гарантий**

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

1. первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
2. лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в балансе в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение – в составе других доходов.

**2.10 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

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

**2.11 Процентные доходы и расходы**

Процентный доход признается в прибыли/убытке по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности – это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности – это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие де нежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентный ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе чистого дохода/убытка по финансовым инструментам.

**2.12 Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

**2.13 Доход в форме дивидендов**

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

**2.14 Прочие доходы и убытки по финансовым инструментам**

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервах, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

**2.15 Обесценение финансовых активов**

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

* значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
* нарушении договора;
* предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
* вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
* исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
* наличии доступной информации, свидетельствующей об определимом уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевой инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевой инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

**(a)** для **финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости**, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям»;

**(b)** для **долевых инструментов, учитываемых по себестоимости**, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе;

**(c)** для **финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**, по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, – накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевой инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе.

**2.16 Основные средства**

К основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения. По объектам основных средств, признанным в отчете о финансовом положении до 31.12.2002, декабря первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств – по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

**2.17 Нематериальные активы**

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы – с неограниченного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.

**2.18 Обесценение нефинансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк тестирует основные средства, нематериальные активы и прочие нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения – по статье «Другой доход».

**2.19 Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

**2.20 Налоги на прибыль**

**Текущие налоги на прибыль**

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

**Отложенные налоги на прибыль**

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

**2.21 Выпущенный капитал**

**Стоимость акционерного капитала**

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.Привилегированные акции отражаются как собственный капитал.

**Дивиденды**

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

**Выкупленные акции**

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

**Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

**2.22 Фидуциарная деятельность**

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

**2.23 Сравнительные данные**

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками**

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется инвестиционно-аналитическим управлением Банка в соответствии с политикой, утвержденной наблюдательным советом Банка. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Правление обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска – кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

**3.1 Кредитный риск**

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в управлении активных операции и инвестиционно-аналитическом управлении и подотчетны правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

**3.1.1 Оценка кредитного риска**

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых ЦБ РФ в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

**3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению**

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются ежеквартально правлением. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторятся ежедневно.

Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже.

**Обеспечение**

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- ипотека;

- залог оборудования и ТМЦ;

- поручительства третьих лиц.

Долгосрочные кредиты корпоративным клиентам, как правило, обеспечены; обязательства по револьверным кредитным линиям, как правило, не обеспечены. По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов клиентам, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

**Обязательства кредитного характера**

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии и аккредитивы-стендбай, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче 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.

**3.1.3 Обесценение и политика по резервированию**

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель существенно не отличается от второго.

**3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ***Максимальная подверженность кредитному риску*** | | |
|  | ***2009*** |  | ***2008*** |
| **Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:** |  |  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты |  |  |  |
| Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках | 22 941 |  | 27 848 |
| • Кредиты и займы другим банкам | 48 847 |  | 30 755 |
| • Кредиты и займы клиентам |  |  |  |
| Ритейл: |  |  |  |
| Срочные кредиты | 46 673 |  | 91 608 |
| Ипотека | 54 658 |  | 50 117 |
| Корпоративные клиенты: |  |  |  |
| Малый и средний бизнес | 90 330 |  | 143 500 |
| • Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи |  |  |  |
| Некотируемые: |  |  |  |
| Долговые ценные бумаги: |  |  |  |
| - других банков | 72 862 |  | 19 626 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 20 |  | - |
|  | **336 331** |  | **363 454** |
| **Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:** |  |  |  |
| Финансовые гарантии | - |  | 1 771 |
| Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера | 6 901 |  | 11 577 |
|  | **6 901** |  | **13 348** |

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контроль и сводить к минимуму воздействие кредитного риска на результаты деятельности Банка, вытекающее как от кредитов и займов клиентам, так и от долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи.

**Концентрация кредитного риска**

**(a) По географическому признаку**

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ***Россия*** | ***Европа*** | ***Всего*** |
| **2009** |  |  |  |
| **Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:** |  |  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты |  |  |  |
| Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках | 10 632 | 12 309 | **22 941** |
| • Кредиты и займы другим банкам | 45 005 | 3 842 | **48 847** |
| • Кредиты и займы клиентам |  |  |  |
| Ритейл: |  |  |  |
| Срочные кредиты | 46 673 | - | **46 673** |
| Ипотека | 54 658 | - | **54 658** |
| Корпоративные клиенты: |  |  |  |
| Малый и средний бизнес | 90 330 | - | **90 330** |
| • Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи |  |  |  |
| Некотируемые: |  |  |  |
| Долговые ценные бумаги: |  |  |  |
| - других банков | 72 862 | - | **72 862** |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 20 | - | **20** |
|  | **320 180** | **16 151** | **336 331** |
| **Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:** |  |  |  |
| Финансовые гарантии | - | - | **-** |
| Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера | 6 901 | - | **6 901** |
|  | **6 901** | **-** | **6 901** |
| **2008** |  |  |  |
| **Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:** |  |  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты |  |  |  |
| Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках | 10 493 | 17 355 | **27 848** |
| • Кредиты и займы другим банкам | 30 013 | 742 | **30 755** |
| • Кредиты и займы клиентам |  |  |  |
| Ритейл: |  |  |  |
| Срочные кредиты | 91 608 | - | **91 608** |
| Ипотека | 50 117 | - | **50 117** |
| Корпоративные клиенты: |  |  |  |
| Малый и средний бизнес | 143 500 | - | **143 500** |
| • Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи |  |  |  |
| Некотируемые: |  |  |  |
| Долговые ценные бумаги: |  |  |  |
| - других банков | 19 626 | - | **19 626** |
|  | **345 357** | **18 097** | **363 454** |
| **Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:** |  |  |  |
| Финансовые гарантии | 1 771 | - | **1 771** |
| Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера | 11 577 | - | **11 577** |
|  | **13 348** | **-** | **13 348** |

**(b) По отраслевому признаку**

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***Финансовые институты*** | ***Промыш- ленность*** | ***Недвижи- мось*** | ***Оптовая и розничная торговля*** | ***Прочие отрасли*** | ***Граждане*** | ***Всего*** |
| **2009** |  |  |  |  |  |  |  |
| **Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:** |  |  |  |  |  |  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты |  |  |  |  |  |  |  |
| Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках | 22 941 | - | - | - | - | - | **22 941** |
| • Кредиты и займы другим банкам | 48 847 | - | - | - | - | - | **48 847** |
| • Кредиты и займы клиентам |  |  |  |  |  |  |  |
| Ритейл: |  |  |  |  |  |  |  |
| Срочные кредиты | - | - | - | - | - | 46 673 | **46 673** |
| Ипотека | - | - | - | - | - | 54 658 | **54 658** |
| Корпоративные клиенты: |  |  |  |  |  |  |  |
| Малый и средний бизнес | - | 20 250 | - | 28 939 | 41 141 | - | **90 330** |
| • Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи |  |  |  |  |  |  |  |
| Некотируемые: |  |  |  |  |  |  |  |
| Долговые ценные бумаги: |  |  |  |  |  |  |  |
| - других банков | 72 862 | - | - | - | - | - | **72 862** |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 20 | - | - | - | - | - | **20** |
|  | **144 670** | **20 250** | **-** | **28 939** | **41 141** | **101 331** | **336 331** |
| **Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:** |  |  |  |  |  |  |  |
| Финансовые гарантии | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера | - | - | - | 801 | 3 000 | 3 100 | **6 901** |
|  | **-** | **-** | **-** | **801** | **3 000** | **3 100** | **6 901** |
| **2008** |  |  |  |  |  |  |  |
| **Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:** |  |  |  |  |  |  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты |  |  |  |  |  |  |  |
| Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках | 27 848 | - | - | - | - | - | **27 848** |
| • Кредиты и займы другим банкам | 30 755 | - | - | - | - | - | **30 755** |
| • Кредиты и займы клиентам |  |  |  |  |  |  |  |
| Ритейл: |  |  |  |  |  |  |  |
| Срочные кредиты | - | - | - | - | - | 91 608 | **91 608** |
| Ипотека | - | - | - | - | - | 50 117 | **50 117** |
| Корпоративные клиенты: |  |  |  |  |  |  |  |
| Малый и средний бизнес | - | 4 950 | 11 264 | 95 597 | 30 689 | - | **143 500** |
| • Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи |  |  |  |  |  |  |  |
| Некотируемые: |  |  |  |  |  |  |  |
| Долговые ценные бумаги: |  |  |  |  |  |  |  |
| - других банков | 19 626 | - | - | - | - | - | **19 626** |
|  | **78 229** | **4 950** | **11 264** | **95 597** | **30 689** | **141 725** | **363 454** |
| **Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:** |  |  |  |  |  |  |  |
| Финансовые гарантии | - | - | - | - | 1 771 | - | **1 771** |
| Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера | - | - | - | 2 777 | 7 500 | 1 300 | **11 577** |
|  | **-** | **-** | **-** | **2 777** | **9 271** | **1 300** | **13 348** |

**3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности**

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***Кредиты и займы другим банкам*** | ***Кредиты и займы клиентам*** | ***Торговая и прочая деби- торская задол- женность*** | ***Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов*** | ***Всего*** |
| **2009** |  |  |  |  |  |
| Непросроченные и необесцененные активы | 48 847 | 8 645 | 20 | 22 941 | **80 453** |
| Просроченные, но необесцененные активы | - | - | - | - | **-** |
| Обесцененные активы | - | 197 120 | - | - | **197 120** |
| **Валовая стоимость** | **48 847** | **205 765** | **20** | **22 941** | **277 573** |
| Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков | - | (14 104) | - | - | **(14 104)** |
| **Чистая стоимость** | **48 847** | **191 661** | **20** | **22 941** | **263 469** |
| **2008** |  |  |  |  |  |
| Непросроченные и необесцененные активы | 30 755 | 9 691 | - | 27 848 | **68 294** |
| Просроченные, но необесцененные активы | - | - | - | - | **-** |
| Обесцененные активы | - | 284 988 | - | - | **284 988** |
| **Валовая стоимость** | **30 755** | **294 679** | **-** | **27 848** | **353 282** |
| Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков | - | (9 453) | - | - | **(9 453)** |
| **Чистая стоимость** | **30 755** | **285 226** | **-** | **27 848** | **343 829** |

При внедрении услуг на новых рынках или охвате услугами новых отраслей в целях минимизации потенциального воздействия возрастающего кредитного риска Банк ориентируется в большей степени на розничных клиентов, имеющих достаточное обеспечение.

* **Обесцененные на индивидуальной основе ссуды и дебиторская задолженность**

Балансовая стоимость ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, без учета денежных потоков от обеспечения составили 183122 тыс. руб. (2008: 275535 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение валовой стоимости ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, в разрезе классов с отражением справедливой стоимости удерживаемого Банком обеспечения по состоянию на отчетную дату:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | ***Валовая стои- мость индиви- дуально обе- сцененных активов*** | ***Справедливая стоимость обеспечения*** |
| **2009** |  |  |  |  |  |
| Финансовые активы: |  |  |  |  |  |
| • Кредиты и займы клиентам |  |  |  |  |  |
| Ритейл: |  |  |  |  |  |
| Срочные кредиты |  |  |  | 45 464 | - |
| Ипотека |  |  |  | 56 357 | - |
| Корпоративные клиенты: |  |  |  |  |  |
| Малый и средний бизнес |  |  |  | 95 299 | - |
|  |  |  |  | **197 120** | **-** |
| **2008** |  |  |  |  |  |
| Финансовые активы: |  |  |  |  |  |
| • Кредиты и займы клиентам |  |  |  |  |  |
| Ритейл: |  |  |  |  |  |
| Срочные кредиты |  |  |  | 87 362 | - |
| Ипотека |  |  |  | 50 200 | - |
| Корпоративные клиенты: |  |  |  |  |  |
| Малый и средний бизнес |  |  |  | 147 426 | - |
|  |  |  |  | **284 988** | **-** |

* **Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями**

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, улучшения условий обслуживания формально вне кредитной сделки, изменения и отсрочки платежей. Подход к реструктуризации в отношении ранее просроченной задолженности с восстановленным статусом аналогичен вышеуказанным формам реструктуризации. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по суждениям руководства Банка, подтверждают высокую вероятность осуществления платежей в дальнейшем. Реструктуризация применяется в основном в отношении срочных кредитов и займов клиентам.

Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, по состоянию на отчетную дату составили 93 тыс. руб. (2008: 2934 тыс. руб.). В таблице ниже представлена структура валовой стоимости таких активов в разрезе классов:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ***2009*** |  | ***2008*** |
| Финансовые активы: |  |  |  |
| • Кредиты и займы клиентам |  |  |  |
| Ритейл: |  |  |  |
| Срочные кредиты | 116 |  | - |
| Корпоративные клиенты: |  |  |  |
| Малый и средний бизнес | - |  | 3 260 |

**3.1.6 Кредитный риск по долговым ценным бумагам и прочим долговым инструментам**

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг и прочих долговых инструментов по рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату, основанной на оценках Standard&Poor’s и подобных рейтинговых агентств:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***Долговые ценные бумаги и прочие долговые инструменты*** | | | |
|  | ***торговые*** | ***признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток*** | ***имеющиеся в наличии для продажи*** | ***удерживаемые до погашения*** |
| **2009** |  |  |  |  |
| Ниже A- | - | - | 72 862 | - |
| **2008** |  |  |  |  |
| Ниже A- | - | - | 19 626 | - |

**3.1.7 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности**

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

**3.2 Рыночный риск**

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спрэды, курсы обмена валют и долевых инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в информационно-аналитическом управлении Банка и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевых инструментов по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

**3.2.1 Техника расчета рыночного риска**

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

**Стресс-тестирование**

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством в каждом бизнес-подразделении и правлением.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

**3.2.2 Валютный риск**

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***Рубли РФ*** | ***Доллары США*** | ***Евро*** | ***Всего*** |
| **2009** |  |  |  |  |
| **МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ** |  |  |  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты | 121 651 | 14 429 | 10 367 | **146 447** |
| Финансовые активы: |  |  |  |  |
| • Кредиты и займы другим банкам | 45 005 | 3 842 | - | **48 847** |
| • Кредиты и займы клиентам | 101 236 | 95 | - | **101 331** |
| • Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи | 72 862 | - | - | **72 862** |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 20 | - | - | **20** |
| **Итого монетарные активы** | **340 774** | **18 366** | **10 367** | **369 507** |
| **МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  |  |  |  |
| Финансовые обязательства: |  |  |  |  |
| • Средства клиентов | (245 380) | (12 606) | (10 294) | **(268 280)** |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | (1 278) | - | - | **(1 278)** |
| **Итого монетарные обязательства** | **(246 658)** | **(12 606)** | **(10 294)** | **(269 558)** |
| **Чистая валютная позиция** | **94 116** | **5 760** | **73** | **99 949** |
| **Обязательства кредитного характера** |  |  |  | **-** |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **2008** |  |  |  |  |
| **МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ** |  |  |  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты | 138 765 | 15 452 | 11 842 | **166 059** |
| Финансовые активы: |  |  |  |  |
| • Кредиты и займы другим банкам | 30 013 | 742 | - | **30 755** |
| • Кредиты и займы клиентам | 284 918 | 308 | - | **285 226** |
| • Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи | 19 687 | - | - | **19 687** |
| **Итого монетарные активы** | **473 383** | **16 502** | **11 842** | **501 727** |
| **МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  |  |  |  |
| Финансовые обязательства: |  |  |  |  |
| • Средства клиентов | (309 941) | (15 104) | (8 162) | **(333 207)** |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | (197) | - | - | **(197)** |
| **Итого монетарные обязательства** | **(310 138)** | **(15 104)** | **(8 162)** | **(333 404)** |
| **Чистая валютная позиция** | **163 245** | **1 398** | **3 680** | **168 323** |
| **Обязательства кредитного характера** | **(13 348)** | **-** | **-** | **(13 348)** |

**3.2.3 Процентный риск**

Процентный риск потока денежных средств – это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости – это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Правление устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, которые мониторятся ежедневно информационно-аналитическим управлением. Оценка процентного риска осуществляется данным управлением на основе проводимого ГЭП-анализа. Правление устанавливает пограничные значения (лимиты), используемые для оценки процентного риска (коэффициенты разрыва, чистый разрыв).

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***До 1 мес.*** | ***От 1 до 3 мес.*** | ***От 3 до 12 мес.*** | ***От 1 до 5 лет*** | ***Свыше 5 лет*** | ***Всего*** |
| **2009** |  |  |  |  |  |  |
| **Активы под воздействием процентного риска** |  |  |  |  |  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты | 22 941 | - | - | - | - | **22 941** |
| Финансовые активы: |  |  |  |  |  |  |
| • Кредиты и займы другим банкам | 48 847 | - | - | - | - | **48 847** |
| • Кредиты и займы клиентам | - | 1 645 | 110 288 | 79 728 | - | **191 661** |
| • Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи | - | 39 203 | 33 659 |  |  | **72 862** |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 20 | - | - | - | - | **20** |
|  | **71 808** | **40 848** | **143 947** | **79 728** | **-** | **336 331** |
| **Обязательства под воздействием процентного риска** |  |  |  |  |  |  |
| Финансовые обязательства: |  |  |  |  |  |  |
| • Средства клиентов | (210 425) | (4 534) | (50 902) | (2 379) | (40) | **(268 280)** |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | (1 278) | - | - | - | - | **(1 278)** |
|  | **(211 703)** | **(4 534)** | **(50 902)** | **(2 379)** | **(40)** | **(269 558)** |
| **Чистый процентный разрыв** | **(139 895)** | **36 314** | **93 045** | **77 349** | **(40)** | **66 773** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **2008** |  |  |  |  |  |  |
| **Активы под воздействием процентного риска** |  |  |  |  |  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты | 9 029 | - | - | - | - | **9 029** |
| Финансовые активы: |  |  |  |  |  |  |
| • Кредиты и займы другим банкам | 45 342 | - | - | - | - | **45 342** |
| • Кредиты и займы клиентам | 14 334 | 3 000 | 105 247 | 134 406 | - | **256 987** |
| • Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи | 9 940 | - | - | - | - | **9 940** |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 18 | - | - | - | - | **18** |
|  | **78 663** | **3 000** | **105 247** | **134 406** | **-** | **321 316** |
| **Обязательства под воздействием процентного риска** |  |  |  |  |  |  |
| Финансовые обязательства: |  |  |  |  |  |  |
| • Средства клиентов | (310 120) | (2 863) | (71 144) | (38 428) | - | **(422 555)** |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | (282) | - | - | - | - | **(282)** |
|  | **(310 402)** | **(2 863)** | **(71 144)** | **(38 428)** | **-** | **(422 837)** |
| **Чистый процентный разрыв** | **(231 739)** | **137** | **34 103** | **95 978** | **-** | **(101 521)** |

**3.3 Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведении 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.

**3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности**

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые информационно-аналитическим управлением, включают:

* повседневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения;
* поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
* мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
* управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Информационно-аналитическое управление также отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида неполученных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы «стэнд-бай» и гарантии.

**3.3.2 Фундирование**

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются информационно-аналитическим управлением в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

**3.3.3 Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам**

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***До 1 мес.*** | ***От 1 до 3 мес.*** | ***От 3 до 12 мес.*** | ***От 1 до 5 лет*** | ***Свыше 5 лет*** | ***Всего*** |
| **2009** |  |  |  |  |  |  |
| Финансовые обязательства: |  |  |  |  |  |  |
| • Средства клиентов | 210 886 | 5 423 | 52 903 | 2 899 | 60 | **272 171** |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | 1 278 | - | - | - | - | **1 278** |
| **Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения** | **212 164** | **5 423** | **52 903** | **2 899** | **60** | **273 449** |
| Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения | 45 070 | 1 724 | 111 372 | 82 362 | - | **240 528** |
| **2008** |  |  |  |  |  |  |
| Финансовые обязательства: |  |  |  |  |  |  |
| • Средства клиентов | 298 641 | 10 770 | 15 069 | 14 203 | 63 | **338 746** |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | 186 | - | - | - | - | **186** |
| **Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения** | **298 827** | **10 770** | **15 069** | **14 203** | **63** | **338 932** |
| Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения | 234 621 | 40 247 | 126 851 | 100 008 | - | **501 727** |

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, кредиты и займы другим банкам и клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг.

**3.3.4 Внебалансовые статьи**

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***До 1 года*** | ***От 1 года до 5 лет*** | ***Свыше 5 лет*** | ***Всего*** |
| **2009** |  |  |  |  |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 6 901 | - | - | **6 901** |
| Обязательства по операционной аренде | 6 460 | 25 200 | 23 100 | **54 760** |
|  | **13 361** | **25 200** | **23 100** | **61 661** |
| **2008** |  |  |  |  |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 11 577 | - | - | **11 577** |
| Финансовые гарантии | 1 771 | - | - | **1 771** |
| Обязательства по операционной аренде | 4 831 | 19 325 | 19 325 | **43 481** |
|  | **18 179** | **19 325** | **19 325** | **56 829** |

**3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

**Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости**

Балансовая стоимость текущих (сроком до 1 года) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена информация об оценочной справедливой стоимости долгосрочных (сроком свыше 1 года после отчетной даты) финансовых инструментов, не отражаемых в балансе по справедливой стоимости, в сравнении с их балансовой стоимостью по состоянию на отчетную дату:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Балансовая стоимость** | |  | **Справедливая стоимость** | |
|  |  | **2009** | **2008** |  | **2009** | **2008** |
| **Долгосрочные финансовые активы** |  |  |  |  |  |  |
| Финансовые активы: |  |  |  |  |  |  |
| • Кредиты и займы другим банкам |  | 3 842 | - |  | 3 842 | - |
| • Кредиты и займы клиентам |  |  |  |  |  |  |
| Ритейл: |  |  |  |  |  |  |
| Срочные кредиты |  | 23 765 | 41 082 |  | 23 676 | 41 281 |
| Ипотека |  | 53 214 | 34 175 |  | 52 684 | 34 277 |
| Корпоративные клиенты: |  |  |  |  |  |  |
| Малый и средний бизнес |  | 1 541 | 24 750 |  | 1 579 | 24 750 |
| **Долгосрочные финансовые обязательства** |  |  |  |  |  |  |
| Финансовые обязательства: |  |  |  |  |  |  |
| • Средства клиентов |  |  |  |  |  |  |
| Ритейл |  | 2 420 | 11 837 |  | 2 547 | 11 837 |

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

* **Кредиты и займы другим банкам**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банков под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитных риском и оставшимся сроком погашения.

* **Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

* **Средства клиентов, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

* **Внебалансовые финансовые обязательства**

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

**Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик**

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

**3.5 Управление капиталом**

Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

* исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
* сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
* поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно информационно-аналитическим управлением, управлением бухгалтерского учета и отчетности и руководством Банка. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 11%.

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2009** |  | **2008** |
|  |  |  |  |
| Основной капитал | 173 067 |  | 152 258 |
| Дополнительный капитал | 19 575 |  | 17 928 |
| Суммы, вычитаемые из капитала | - |  | - |
| **Итого нормативный капитал** | **192 642** |  | **170 186** |

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Увеличение нормативного капитала в 2009 году в основном связано с проведением дополнительных эмиссий акций Банка и получением прибыли.

**ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм 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.

**Обесценение ссуд и дебиторской задолженности**

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

В случае если задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и займов клиентам, согласно оценке, отличается на +/- один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 1511 тыс. руб. (2008: 1002 тыс. руб.) больше, или на 964 тыс. руб. (2008: 730 тыс. руб.) меньше.

**ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **2009** |  | **2008** |
|  |  |  |  |  |  |
| Денежные средства на счетах в ЦБ РФ |  |  | 106 860 |  | 119 437 |
| Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках |  |  | 22 941 |  | 27 848 |
| Наличная валюта |  |  | 16 646 |  | 18 774 |
| **Итого денежные средства и их эквиваленты** |  |  | **146 447** |  | **166 059** |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ |  |  | (2 632) |  | (484) |
| Накопленная амортизация по остаткам на счетах в других банках |  |  | (2) |  | (2) |
| **Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств** |  |  | **143 813** |  | **165 573** |

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

**ПРИМЕЧАНИЕ 6 Ссуды и дебиторская задолженность**

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию « Ссуды и дебиторская задолженность» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Примечание** |  | **2009** |  | **2008** |
| **Кредиты и займы другим банкам** |  |  |  |  |  |
| Валовая стоимость кредитов и займов другим банкам |  |  | 48 847 |  | 30 755 |
| Оценочный резерв по кредитным потерям |  |  | - |  | - |
| **Чистая стоимость кредитов и займов другим банкам** |  |  | **48 847** |  | **30 755** |
| ***в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты*** |  |  | ***3 842*** |  | ***-*** |
| **Кредиты и займы клиентам** |  |  |  |  |  |
| Ритейл: |  |  |  |  |  |
| Срочные кредиты |  |  | 53 788 |  | 96 630 |
| Ипотека |  |  | 56 678 |  | 50 623 |
| Корпоративные клиенты: |  |  |  |  |  |
| Малый и средний бизнес |  |  | 95 299 |  | 147 426 |
| **Валовая стоимость кредитов и займов клиентам** |  |  | **205 765** |  | **294 679** |
| Оценочный резерв по кредитным потерям |  |  | (14 104) |  | (9 453) |
| **Чистая стоимость кредитов и займов клиентам** |  |  | **191 661** |  | **285 226** |
| ***в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты*** |  |  | ***78 520*** |  | ***100 008*** |
| **Торговая и прочая дебиторская задолженность** |  |  |  |  |  |
| Прочая дебиторская задолженность |  |  | 20 |  | - |
| **Валовая стоимость торговой и дебиторской задолженности** |  |  | **20** |  | **-** |
| Оценочный резерв по кредитным потерям |  |  | - |  | - |
| **Чистая стоимость торговой и дебиторской задолженности** |  |  | **20** |  | **-** |
| ***в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты*** |  |  | ***-*** |  | ***-*** |
| **Ссуды и дебиторская задолженность, включенные в другие классы** |  |  |  |  |  |
| Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках | 5 |  | 22 941 |  | 27 848 |
| **Итого по категории "Ссуды и дебиторская задолженность"** |  |  | **263 469** |  | **343 829** |

По состоянию на отчетную дату средние эффективные ставки составляют:

- по кредитам и займам другими банкам: в рублях РФ – 3,76% (2008: 15,50%), в долларах США – 1,83% 2008: нет);

- по срочным кредитам и займам ритейл: в рублях РФ – 20,74% (2008:20,22%), в долларах США – 19,56% (2008: 19,56%);

- по ипотечным кредитам: в рублях РФ – 19,52 % (2008: 19,21%);

- по срочным кредитам и займам корпоративным клиентам малого и среднего бизнеса: в рублях РФ – 21,89% (2008: 21,65%).

Торговая и прочая дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

**Оценочный резерв по кредитным потерям**

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения кредитов и дебиторской задолженности в разрезе классов в течение периода:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***2009*** | | |  | ***2008*** | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | ***отдельно*** | ***совместно*** | ***всего*** |  | ***отдельно*** | ***совместно*** | ***всего*** |
|  | ***оцененные на обесценение активы*** | |  |  | ***оцененные на обесценение активы*** | |  |
| **Кредиты и займы клиентам** |  |  |  |  |  |  |  |
| Ритейл |  |  |  |  |  |  |  |
| Оценочный резерв по состоянию на начало периода | 5 084 | 444 | **5 528** |  | 2 645 | 1 017 | **3 662** |
| Отчисления в резерв / (восстановление резерва) | 3 944 | (337) | **3 607** |  | 2 439 | (573) | **1 866** |
| Оценочный резерв по состоянию на конец периода | 9 028 | 107 | **9 135** |  | 5 084 | 444 | **5 528** |
| Корпоративные клиенты |  |  |  |  |  |  |  |
| Оценочный резерв по состоянию на начало периода | 3 925 | - | **3 925** |  | 5 621 | - | **5 621** |
| Отчисления в резерв / (восстановление резерва) | 1 044 | - | **1 044** |  | (1 696) | - | **(1 696)** |
| Оценочный резерв по состоянию на конец периода | 4 969 | - | **4 969** |  | 3 925 | - | **3 925** |
| **Всего по кредитам и займам клиентам** |  |  |  |  |  |  |  |
| Оценочный резерв по состоянию на начало периода | 9 009 | 444 | **9 453** |  | 8 266 | 1 017 | **9 283** |
| Отчисления в резерв / (восстановление резерва) | 4 988 | (337) | **4 651** |  | 743 | (573) | **170** |
| **Оценочный резерв по состоянию на конец периода** | **13 997** | **107** | **14 104** |  | **9 009** | **444** | **9 453** |
| **Всего по ссудам и дебиторской задолженности** |  |  |  |  |  |  |  |
| Оценочный резерв по состоянию на начало периода | 9 009 | 444 | **9 453** |  | 8 266 | 1 017 | **9 283** |
| Отчисления в резерв / (восстановление резерва) | 4 988 | (337) | **4 651** |  | 743 | (573) | **170** |
| **Оценочный резерв по состоянию на конец периода** | **13 997** | **107** | **14 104** |  | **9 009** | **444** | **9 453** |

В периоде Банк выдавал кредиты связанным сторонам.Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 19**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **2009** |  | **2008** |
| **Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи** |  |  |  |  |  |
| Некотируемые: |  |  |  |  |  |
| Долговые ценные бумаги: |  |  |  |  |  |
| - других банков |  |  | 72 862 |  | 19 687 |
| Оценочный резерв по кредитным потерям |  |  | - |  | - |
| **Чистая стоимость долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи** |  |  | **72 862** |  | **19 687** |
| ***в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты*** |  |  | ***-*** |  | ***-*** |
| **Итого по категории "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"** |  |  | **72 862** |  | **19 687** |

В периоде произошло прекращение признания части финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Величина признанной при этом прибыли/(убытка), отраженная в отчете о прибылях и убытках, раскрыта ниже.

Ниже представлена информация об изменениях в балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в течение периода:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ***Долговые ценные бумаги*** | | |
|  | ***государст- венные*** | ***других банков*** | ***корпора- тивные*** |
| Балансовая стоимость по состоянию на |  |  |  |
| 01.01.2008 | - | 9 940 | - |
| Приобретения | - | 135 126 | - |
| Выбытия | - | (125 410) | - |
| Переоценка по справедливой стоимости | - | 69 | - |
| Накопленная амортизация | - | (38) | - |
| **Балансовая стоимость по состоянию на** |  |  |  |
| **31.12.2008** | **-** | **19 687** | **-** |
| Приобретения | - | 219 248 | - |
| Выбытия | - | (166 135) | - |
| Переоценка по справедливой стоимости | - | (69) | - |
| Накопленная амортизация | - | 131 | - |
| **Балансовая стоимость по состоянию на** |  |  |  |
| **31.12.2009** | **-** | **72 862** | **-** |

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 Основные средства**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Классы основных средств** | | | | **Всего** |
|  | **Производст- венное оборудо- вание** | **Автотранс- портные средства** | **Мебель и прочий инвентарь** | **Офисное оборудо- вание** |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Срок полезной службы, лет | 5--10 | 3--7 | 3--10 | 3--5 |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Метод начисления амортизации | линейный | линейный | линейный | линейный |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Валовая стоимость на |  |  |  |  |  |
| 31.12.2007 | 195 | 1 745 | 617 | 3 665 | **6 222** |
| Валовая стоимость на |  |  |  |  |  |
| 31.12.2008 | 173 | 2 435 | 640 | 4 137 | **7 385** |
| Валовая стоимость на |  |  |  |  |  |
| 31.12.2009 | 561 | 2 435 | 640 | 4 506 | **8 142** |
| Накопленная амортизация с убытками от обесценения на |  |  |  |  |  |
| 31.12.2007 | 151 | 807 | 169 | 2 001 | **3 128** |
| Накопленная амортизация с убытками от обесценения на |  |  |  |  |  |
| 31.12.2008 | 162 | 1 200 | 205 | 2 838 | **4 405** |
| Накопленная амортизация с убытками от обесценения на |  |  |  |  |  |
| 31.12.2009 | 210 | 1 649 | 280 | 3 472 | **5 611** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Выверка балансовой стоимости:** |  |  |  |  |  |
| Балансовая стоимость на |  |  |  |  |  |
| 31.12.2007 | 44 | 938 | 448 | 1 664 | **3 094** |
| Поступления | - | 690 | 64 | 639 | **1 393** |
| Выбытия | - | - | (2) | (26) | **(28)** |
| Амортизация | (32) | (393) | (77) | (978) | **(1 480)** |
| Прочие изменения | (1) | - | 2 | - | **1** |
| **Балансовая стоимость на** |  |  |  |  |  |
| **31.12.2008** | **11** | **1 235** | **435** | **1 299** | **2 980** |
| Поступления | 387 | - | - | 387 | **774** |
| Амортизация | (48) | (449) | (75) | (651) | **(1 223)** |
| **Балансовая стоимость на** |  |  |  |  |  |
| **31.12.2009** | **351** | **786** | **360** | **1 034** | **2 531** |

По состоянию на отчетную дату основные средства протестированы на обесценении. Необходимость в обесценении отсутствует.

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 Прочие активы**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Примечание** |  | **2009** |  | **2008** |
|  |  |  |  |  |  |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 6 |  | 20 |  | - |
| Требования по текущим налогам на прибыль |  |  | 454 |  | 35 |
| Отложенные налоговые активы | 17 |  | 156 |  | 54 |
| Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты |  |  | 755 |  | 147 |
| Другие активы |  |  | 1 071 |  | 924 |
| **Итого прочие активы** |  |  | **2 456** |  | **1 160** |
| ***в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты*** |  |  | ***156*** |  | ***54*** |

По состоянию на отчетную дату прочие нефинансовые активы протестированы на обесценении. Необходимость в обесценении отсутствует.

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **2009** |  | **2008** |
| **Средства клиентов** |  |  |  |  |  |
| Ритейл |  |  |  |  |  |
| - текущие счета и вклады до востребования |  |  | 24 401 |  | 28 647 |
| - срочные депозиты |  |  | 59 712 |  | 54 231 |
| Малый и средний бизнес |  |  |  |  |  |
| - текущие/расчетные счета и вклады до востребования |  |  | 184 167 |  | 250 329 |
| **Итого средства клиентов** |  |  | **268 280** |  | **333 207** |
| ***в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты*** |  |  | ***2 420*** |  | ***11 837*** |
| **Торговая и прочая кредиторская задолженность** |  |  |  |  |  |
| Торговая кредиторская задолженность |  |  | 128 |  | 93 |
| Прочие начисления |  |  | 84 |  | 93 |
| Прочая кредиторская задолженность |  |  | 1 066 |  | - |
| **Итого торговая и прочая кредиторская задолженность** |  |  | **1 278** |  | **186** |
| ***в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты*** |  |  | ***-*** |  | ***-*** |
| **Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"** |  |  | **269 558** |  | **333 393** |

Средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах частных лиц являются беспроцентными. Вклады (депозиты) привлечены под фиксированные процентные ставки. По состоянию на отчетную дату средние эффективные ставки по срочным депозитам ритейл составляют: в рублях РФ – 11,00% (2008:10,44%), в долларах США – 3,77% (2008: 3,63%), в евро – 5,09% (2008: 5,12%).

Торговая кредиторская задолженность и прочие начисления до того, пока не нарушены установленные законодательством или обычаями делового оборота сроки по их урегулированию, считаются беспроцентными.

В периоде Банк принимал на себя финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, перед связанными сторонами.Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 19**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие обязательства**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Примечание** |  | **2009** |  | **2008** |
|  |  |  |  |  |  |
| Обязательства по договорам финансовых гарантий |  |  | - |  | 11 |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | 10 |  | 1 278 |  | 186 |
| Обязательства по текущим налогам на прибыль |  |  | - |  | 484 |
| Авансы полученные, отложенные доходы |  |  | 74 |  | 357 |
| Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль |  |  | 294 |  | 78 |
| **Итого прочие обязательства** |  |  | **1 646** |  | **1 116** |
| ***в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты*** |  |  | ***-*** |  | ***-*** |

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **2009** |  | **2008** |
| **Выпущенный капитал** |  |  |  |  |  |
| Акционерный капитал |  |  | 139 756 |  | 134 756 |
| Эмиссионный доход |  |  | 54 200 |  | 44 200 |
|  |  |  | **193 956** |  | **178 956** |
| **Резервы** |  |  |  |  |  |
| Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи |  |  | - |  | 49 |
| Резерв, установленный российским законодательством |  |  | 18 720 |  | 15 800 |
| Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток) |  |  | (17 798) |  | (23 261) |
|  |  |  | **922** |  | **(7 412)** |
|  |  |  | **194 878** |  | **171 544** |

**Выпущенный капитал**

Ниже представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале в разрезе классов:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***Количество акций, тыс. шт.*** |  | ***Обыкновен- ные акции*** | ***Привилегиро- ванные акции*** | ***Выкупленные акции*** | ***Эмиссионный доход*** | ***Всего*** |
| **По состоянию на** |  |  |  |  |  |  |  |
| **01.01.2008** | 1 703 |  | 106 556 | 9 350 | - | 11 600 | **127 506** |
| Эмиссия акций | 377 |  | 16 300 | 2 550 | - | 32 600 | **51 450** |
| **По состоянию на** |  |  |  |  |  |  |  |
| **31.12.2008** | **2 080** |  | **122 856** | **11 900** | **-** | **44 200** | **178 956** |
| Эмиссия акций | 100 |  | 5 000 | - | - | 10 000 | **15 000** |
| **По состоянию на** |  |  |  |  |  |  |  |
| **31.12.2009** | **2 180** |  | **127 856** | **11 900** | **-** | **54 200** | **193 956** |

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 163200 тыс. руб. (2008: 148200 тыс. руб.), в т.ч. эмиссионный доход – 54200 тыс. руб. (2008: 44200 тыс. руб.)

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Все обыкновенные акции (1942 шт.) имеют номинальную стоимость 50 тыс. руб. за акцию (2008: 50 тыс. руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Все привилегированные акции (238 шт.) имеют номинальную стоимость 50 тыс. руб. (2008: 50 тыс. руб.) и не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 13,2% годовых (2008: 13,2% годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

**Нераспределенная прибыль / накопленный убыток**

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 11432 тыс. руб. При этом 900 тыс. руб. из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резерв, установленный российским законодательством.

**Прочие капитальные резервы**

Ниже представлена информация об изменениях резервов в течение периода:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2009** |  | **2008** |
| **Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи** |  |  |  |
| По состоянию на начало периода | 49 |  | (6) |
| Чистый доход/(убыток) от изменений в справедливой стоимости | - |  | 61 |
| Отложенный налог применительно к изменениям в справедливой стоимости активов | - |  | (12) |
| Чистый убыток, отнесенный на прибыль за период в связи с выбытием и обесценением активов | (61) |  | 8 |
| Отложенный налог применительно к чистому убытку, отнесенному на прибыль за период в связи с выбытием или обесценением активов | 12 |  | (2) |
| **По состоянию на начало периода** | **-** |  | **49** |
| **Резерв, установленный российским законодательством** |  |  |  |
| По состоянию на начало периода | 15 800 |  | 12 159 |
| Отчисления в резерв | 2 920 |  | 3 641 |
|  | **18 720** |  | **15 800** |

Согласно российскому законодательству Банк должен не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 18% от акционерного капитала распределять в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

**Дивиденды**

На дату принятия решения собранием акционеров (22.04.2010) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили:

* По обыкновенным акциям – 2600 руб. на акцию (2008: фактические дивиденды – нет).
* По привилегированным акциям – 6600 руб. 84 коп. на акцию (2008: фактические дивиденды – 5514 руб. 16 коп. на акцию).

Общая величина заявленных дивидендов составила:

* По обыкновенным акциям – 5049 тыс. руб. (2008: фактические дивиденды – нет).
* По привилегированным акциям – 1571 тыс. руб. (2008: фактические дивиденды – 1312 тыс. руб.).

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2009** |  | **2008** |
| Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток: |  |  |  |
| - ссудам и дебиторской задолженности | 47 747 |  | 46 733 |
| - финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | 3 988 |  | 3 948 |
|  | **51 735** |  | **50 681** |
| Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (3 252) |  | (7 676) |
| **Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)** | **48 483** |  | **43 005** |

В составе общей суммы процентных доходов по финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за период процентного дохода по обесцененным активам нет (2008: нет).

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 Чистый комиссионный доход/убыток**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2009** |  | **2008** |
| **Комиссионные доходы, связанные с:** |  |  |  |
| - финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка | 9 335 |  | 9 354 |
| - иными операциями, связанными с оказанием услуг | 4 218 |  | 4 600 |
|  | **13 553** |  | **13 954** |
| **Комиссионные расходы, связанные с:** |  |  |  |
| - финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка | (2 455) |  | (2 038) |
|  | **11 098** |  | **11 916** |

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 Чистый доход/убыток от валютных операций**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2009** |  | **2008** |
|  |  |  |  |
| Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой | 10 446 |  | 7 700 |
| Курсовые разницы | 1 040 |  | 727 |
|  | **11 486** |  | **8 427** |

В составе чистого дохода/(убытка) по курсовым разницам курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за отчетный период 1040 тыс. руб. (2008: 727 тыс. руб.).

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Административные и прочие расходы**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2009** |  | **2008** |
| **Административные расходы** |  |  |  |
| Расходы на содержание персонала | 31 482 |  | 29 085 |
| Амортизация: |  |  |  |
| - по основным средствам | 1 224 |  | 1 479 |
| Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде: |  |  |  |
| - минимальные арендные платежи | 4 903 |  | 4 925 |
| - условная арендная плата | 340 |  | 617 |
| Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием | 4 906 |  | 2 651 |
| Организационные и управленческие расходы | 11 295 |  | 11 410 |
|  | **54 150** |  | **50 167** |
| **Прочие расходы** |  |  |  |
| От списания недостач денежной наличности, сумм по фальшивым денежным билетам и монетам | 4 |  | - |
| Другие расходы | 282 |  | 185 |
|  | **286** |  | **185** |

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 19**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 Налоги на прибыль**

**Расходы по налогам на прибыль**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2009** |  | **2008** |
|  |  |  |  |
| Расход/(возмещение) по текущему налогу | 2 386 |  | 1 732 |
| Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с: |  |  |  |
| - образованием и восстановлением временных разниц | (90) |  | 564 |
|  | **2 296** |  | **2 296** |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли Банка, составляет 20% (2008: 24%).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и произведением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2009** |  | **2008** |
|  |  |  |  |
| Учетная прибыль/(убыток) | 11 991 |  | 12 429 |
|  |  |  |  |
| Теоретический налог/(возмещение налога) | 2 398 |  | 2 983 |
| Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения | (102) |  | (687) |
| **Расход/(возмещение) по налогу на прибыль** | **2 296** |  | **2 296** |

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2008: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***На начало периода*** | ***Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:*** | | ***На конец периода*** |
|  | ***в прибыли*** | ***в капитале*** |
| **2009** |  |  |  |  |
| **Отложенные налоговые активы** |  |  |  |  |
| Накопленная амортизация по финансовым инструментам | 2 | 65 | - | **67** |
| Накопленная амортизация по нефинансовым активам | 101 | 76 | - | **177** |
| Прочие | 28 | 24 | - | **52** |
|  | **131** | **165** | **-** | **296** |
| **Отложенные налоговые обязательства** |  |  |  |  |
| Накопленная амортизация по финансовым инструментам | (40) | (75) | - | **(115)** |
| Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости | (12) | - | 12 | **-** |
| Прочие | (25) | - | - | **(25)** |
|  | **(77)** | **(75)** | **12** | **(140)** |
| Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении | - | - | - | **-** |
| **Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении** | **54** | **90** | **12** | **156** |
| **2008** |  |  |  |  |
| **Отложенные налоговые активы** |  |  |  |  |
| Накопленная амортизация по финансовым инструментам | 18 | (16) | - | **2** |
| Оценочный резерв кредитным потерям | 464 | (464) | - | **-** |
| Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости | 2 | - | (2) | **-** |
| Накопленная амортизация по нефинансовым активам | 103 | (2) | - | **101** |
| Прочие | 81 | (53) | - | **28** |
|  | **668** | **(535)** | **(2)** | **131** |
| **Отложенные налоговые обязательства** |  |  |  |  |
| Накопленная амортизация по финансовым инструментам | (6) | (34) | - | **(40)** |
| Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости |  | - | (12) | **(12)** |
| Прочие | (30) | 5 | - | **(25)** |
|  | **(36)** | **(29)** | **(12)** | **(77)** |
| Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении |  | - | - | **-** |
| **Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении** | **632** | **(564)** | **(14)** | **54** |

Более подробная информация о доходах/расходах по отложенным налогам, относимых непосредственно на прочий совокупный доход, раскрыта в **Примечании 12**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 Условные обязательства и активы**

**Условные обязательства**

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

* **Налоговые обязательства**

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 ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

* **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2009** |  | **2008** |
| Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов: |  |  |  |
| до 1 года | 6 460 |  | 4 831 |
| от 1 года до 5 лет | 25 200 |  | 19 325 |
| свыше 5 лет | 23 100 |  | 19 325 |
|  | **54 760** |  | **43 481** |
| Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды | **-** |  | **-** |
|  | **54 760** |  | **43 481** |

* **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения 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.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2009** |  | **2008** |
|  |  |  |  |
| Обязательства по выдаче кредитов | 6 901 |  | 11 577 |
| Гарантии | - |  | 1 771 |
|  | **6 901** |  | **13 348** |

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Если бы по состоянию на отчетную дату Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 564 тыс. руб. (2008: на 888 тыс. руб.) меньше (в основном в результате обесценения корпоративных ссуд), а прочие компоненты собственного капитала не изменились бы.

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

**Условные активы**

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 Связанные стороны**

**Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной**

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

**Операции со связанными сторонами**

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые превалируют в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***Ключевой управлен- ческий персонал*** | ***Другие связанные стороны*** |
| **2009** |  |  |
| **Операции по размещению денежных средств** |  |  |
| По состоянию на начало периода | 3 140 | - |
| Выдача кредитов в течение периода | 2 074 | 600 |
| Возврат кредитов в течение периода | (2 141) | (50) |
| **По состоянию на конец периода** | **3 073** | **550** |
| Процентный доход | 523 | 25 |
| **Операции по привлечению денежных средств** |  |  |
| По состоянию на начало периода | 3 392 | 3 194 |
| Привлечение депозитов в течение периода | 37 113 | 13 986 |
| Возврат депозитов в течение периода | (37 645) | (14 388) |
| **По состоянию на конец периода** | **2 860** | **2 792** |
| Процентный расход | 60 | 253 |
| **Прочие операции** |  |  |
| Доход по вознаграждениям и сборам | 98 | 32 |
| **2008** |  |  |
| **Операции по размещению денежных средств** |  |  |
| По состоянию на начало периода | 2 057 | - |
| Выдача кредитов в течение периода | 5 593 | 1 105 |
| Возврат кредитов в течение периода | (2 510) | (1 105) |
| **По состоянию на конец периода** | **5 140** | **-** |
| Процентный доход | 510 | 10 |
| **Операции по привлечению денежных средств** |  |  |
| По состоянию на начало периода | 13 230 | 1 700 |
| Привлечение депозитов в течение периода | 60 463 | 22 983 |
| Возврат депозитов в течение периода | (60 351) | (22 601) |
| **По состоянию на конец периода** | **13 342** | **2 082** |
| Процентный расход | 1 024 | - |

**Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2009** |  | **2008** |
|  |  |  |  |
| Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения | 9 197 |  | 8 114 |

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 События после отчетной даты**

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.