



Независимое Аудиторское заключение

о достоверности финансовой отчетности

АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)

подготовленной в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности по итогам деятельности
за период с 01.01.2009г. по 31.12.2009г., включительно

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРЫ АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО).

2. АУДИТОР

Организационно-правовая форма, наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Телефон/факс	(495) 621-60-46, 621-90-87, 775-59-32
Интернет	www.knka.ru
e-mail	info@knka.ru
Место нахождения:	143965, Россия, Московская область, г. Реутов, ул. Южная, влад. 3-В
Почтовый адрес:	107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Государственная регистрация:	Свидетельство о государственной регистрации № 50:48:01060, выдано 5 марта 2002 г. ОГРН 1025005242140, ИНН 5041021111
Лицензия на осуществление	№ Е 001120, выдана на основании решения

**аудиторской деятельности,
действовавшая в 2009 году:**

Министерства финансов Российской Федерации сроком на пять лет (Приказ Минфина России от 24 июля 2002 г. № 150), срок действия лицензии продлен до 24 июля 2012 г. (Приказ Минфина России от 06 августа 2007 г. № 507)

**Членство в саморегулируемой
организации аудиторов**

ООО «КНК» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (выписка из реестра аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» от 08.02.2010г. № 56-Ю/10). Министерством финансов Российской Федерации внесены сведения в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов о Некоммерческом партнерстве «Аудиторская Ассоциация Содружество» 30 декабря 2009 года под номером 6 (Приказ Минфина России от 30 декабря 2009 года № 721).

Основной регистрационный номер записи 10206018011.

**Лица, уполномоченные
подписывать аудиторское
заключение**

Генеральный директор Золотухин Антон Русланович, имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г. (Диплом АССА по международной Финансовой отчетности, Diploma in Accounting & Advanced Book-keeping IAB; Diploma in international accounting standards IFA)

Заместитель Генерального директора Курочкин Вячеслав Сергеевич, имеющий право подписи на основании доверенности № 1 от 27.11.2006г. (Квалификационный аттестат аудитора № К 020109 от 15.11.2004г. выдан Министерством финансов РФ в порядке обмена ат. № 034930 от 23.07.2001г. ЦАЛАК Банка России; Диплом АССА по международной Финансовой отчетности, Diploma in Accounting & Advanced Book-keeping IAB; Diploma in international accounting standards IFA)

**Аудиторы, принимавшие
участие в проверке**

Ельхимова Татьяна Викторовна (квалификационный аттестат аудитора № К 022554 от 29.04.2005г. выдан Министерством финансов РФ в порядке обмена ат. № 034921 от 23.07.2001г. ЦАЛАК Банка России; Sertificate in Book-keeping IAB, Diploma in international accounting standards IFA)

Беляева Ольга Анатольевна (Квалификационный аттестат аудитора № К 001127 от 01.10.2002 г. выдан Министерством финансов РФ в порядке обмена ат. № 012535 от 27.05.99г ЦАЛАК Банка России; Diploma in Accounting & Advanced Book-keeping IAB; Diploma in

international accounting standards IFA)

Павлова Ольга Алексеевна (квалификационный аттестат аудитора № К 024053 от 26.07.2005г. выдан Министерством финансов РФ; Diploma in Accounting & Advanced Book-keeping IAB; Diploma in international accounting standards IFA)

Соколова Марина Владимировна (квалификационный аттестат аудитора № К 021420 от 23.12.2004г. выдан Министерством финансов РФ).

3. АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Организационно-правовая форма, наименование:	АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)
Место нахождения:	115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д.2, корп.8
Государственная регистрация: Банком России	26.10.1990 г. № 600
В Едином государственном реестре	13.08.2002г. № 1027739065375
Лицензии на осуществляемые виды деятельности:	<ul style="list-style-type: none">- Лицензия Банка России от 04.11.2002г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте.- Лицензия Банка России от 04.11.2002г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте. <p>Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) на осуществление:</p> <ul style="list-style-type: none">- брокерской деятельности (№177-02801-100000 от 16.11.2000г.)- дилерской деятельности (№177-02841-010000 от 16.11.2000г.)- депозитарной деятельности (№177-03170-000100 от 04.12.2000г.) <p>Лицензии выданы без ограничения срока действия.</p>

4. ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) (далее по тексту – Банк), подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) по итогам деятельности за 2009 год.

Финансовая отчетность Банка состоит из:

- 1) отчета о финансовом положении за 31 декабря 2009 года;
- 2) отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2009 года;
- 3) отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2009 года;
- 4) отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года;
- 5) примечаний к финансовой отчетности за 31 декабря 2009 года.

Ответственность за подготовку и представление финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка и методов ее составления принципам, сформулированным Международными стандартами финансовой отчетности, на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита.

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 значение и раскрытие в финансовой отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, определение и оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой отчетности, исследование существенных учетных оценок, сделанных руководством Банка при подготовке финансовой отчетности, оценку общего представления о финансовой отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях указанной финансовой отчетности.

При подготовке прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения о том, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерение и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, а, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Обращаем внимание на то, что рецессия экономики Российской Федерации, ставшая следствием мирового финансового кризиса 2008 года, может продолжать оказывать влияние на банковскую систему и на деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

5. МНЕНИЕ АУДИТОРА

По нашему мнению, финансовая отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение за 31 декабря 2009 г., а также результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 01 января 2009г. по 31 декабря 2009г., включительно, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин Антон Русланович



29 июня 2010г.

Финансовая отчётность

**АКЦИОНЕРНОГО БАНКА
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)

за 2009 год

Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	8
ОТЧЁТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА.....	9
ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	10
ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА.....	11
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	13
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....	13
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	15
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЁТНОСТИ	16
4. ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ	17
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности.....	17
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.....	19
4.3. Обесценение финансовых инструментов.....	21
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	22
4.5. Денежные средства и их эквиваленты.....	23
4.6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	23
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	23
4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг	25
4.9. Средства в других банках.....	25
4.10. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов	26
4.11. Векселя приобретённые	28
4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	28
4.13. финансовые активы, удерживаемые до погашения	29
4.14. Гудвил	30
4.15. Основные средства	31
4.16. Инвестиционная недвижимость.....	31
4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	31
4.18. Амортизация	32
4.19. Нематериальные активы.....	32
4.20. Операционная аренда.....	33
4.21. Финансовая аренда.....	33
4.22. Заёмные средства	34
4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	36
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	36
4.26. Уставный капитал	36
4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров	37
4.28. Дивиденды.....	37
4.29. Обязательства кредитного характера	37
4.30. Отражение доходов и расходов	37
4.31. Налог на прибыль	38
4.32. Переоценка иностранной валюты	39
4.33. Производные финансовые инструменты	39
4.34. Активы, находящиеся на хранении.....	40
4.35. Взаимозачёты.....	40
4.36. Учет влияния инфляции.....	40
4.37. Оценочные обязательства	40
4.38. Заработная плата и связанные с ней отчисления	41
4.39. Отчётность по сегментам	41
4.40. Залоговое обеспечение (Залог).....	41
4.41. Операции со связанными сторонами	42

4.42. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	42
4.43. Корректировки к финансовой отчетности после выпуска	42
4.44. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.	42
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	48
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	48
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	49
8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	50
9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	51
10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	52
11. АКТИВЫ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК "УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ"	53
12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	53
13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	55
14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	55
15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	55
16. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	56
17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	56
18. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	57
19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	57
20. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЧИСЛЕНИЯ.....	57
21. УСТАВНОЙ КАПИТАЛ	58
22. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ [НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ]	58
23. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	58
24. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	59
25. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	59
26. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	59
27. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	60
28. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	60
29. ДИВИДЕНДЫ.....	61
30. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	61
28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	71
29. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	72
30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	75
31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	76
32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЁТНОЙ ДАТЫ.....	77
33. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	77

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

	Примечание	2009	2008
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 421 621	970 205
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	35 115	5 074
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	2 655 555	371 786
Средства в других банках	8	819 480	863 494
Кредиты и дебиторская задолженность	9	2 026 858	2 075 224
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	196 096	189 468
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	11	146 283	0
Основные средства	12	305 130	301 582
Нематериальные активы	12	8 167	4 992
Прочие активы	13	35 303	23 588
Итого активов		7 649 608	4 805 413
Обязательства			
Средства других банков	14	456	541 008
Средства клиентов	15	6 584 152	3 514 780
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	0	9 446
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	166 090	10 134
Прочие заемные средства	18	215 867	224 816
Прочие обязательства	19	11 154	18 892
Налоговое обязательство	28	56 549	55 604
Итого обязательств		7 034 268	4 374 680
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	21	1 008 728	1 008 728
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 542)	(2 987)
Фонд переоценки основных средств		222 417	222 417
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	22	(614 263)	(797 425)
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		615 340	430 733
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		7 649 608	4 805 413

Председатель Правления

Яковлев Д.А.

Главный бухгалтер

Баланова Э.А.

Утвержден Советом директоров Банка «28» мая 2010 г.

**ОТЧЁТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009
ГОДА**

	Приме- чание	2009	2008
Процентные доходы	23	474 132	353 383
Процентные расходы	23	(192 281)	(107 702)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		281 851	245 681
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	9	(102 699)	(145 913)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		179 152	99 768
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	164 003	(18 126)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(1 640)	16
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	(10)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 366	121 992
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		71 169	38 537
Комиссионные доходы	24	123 856	199 237
Комиссионные расходы	24	(33 213)	(32 975)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	8,9	(3 076)	(7 945)
Доходы (расходы) от обязательств, привлеченных по ставкам ниже (выше) рыночных		0	(20 265)
Изменение резерва по прочим потерям	20	13 195	(5 556)
Прочие операционные доходы	25	6 872	4 357
Чистые доходы/(расходы)		527 684	379 030
Административные и прочие операционные расходы	27	(334 664)	(298 932)
Операционные доходы/(расходы)		193 020	80 098
Прибыль (Убыток) до налогообложения		193 020	80 098
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль		(9 858)	(24 395)
Прибыль (убыток) после налогообложения		183 162	55 703
Прочие компоненты совокупных доходов:			
Доходы от переоценки основных средств		0	201 995
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1 445	(2 452)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0	(55 604)
Прочие компоненты совокупных доходов за период		1 445	143 939
Совокупный доход за период, приходящийся на:			
- собственников кредитной организации		184 607	199 642

Председатель Правления _____

Яковлев Д.А.

Главный бухгалтер _____

Баланова Э.А.

Утвержден Советом директоров Банка «28» мая 2010 г.

**ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

	Собственный капитал				Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости ФА ИвНдП	(Накопленный дефицит)/ Нераспределённая прибыль	
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	1 008 728	76 026	(535)	(853 128)	231 091
Совокупные доходы, признанные за год	0	201 995	(2 452)	80 098	279 641
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов	0	(55 604)	0	(24 395)	(79 999)
Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 008 728	222 417	(2 987)	(797 425)	430 733
Совокупные доходы, признанные за год	0	0	1 445	193 020	194 465
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов	0	0	0	(9 858)	(9 858)
Остаток на 31 декабря отчетного года	1 008 728	222 417	(1 542)	(614 263)	615 340

Председатель Правления _____

Яковлев Д.А.

Главный бухгалтер _____

Баланова Э.А.

Утвержден Советом директоров Банка «28» мая 2010 г.

Отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся 31
ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	36 701	225 752
в том числе:		
Проценты полученные	423 937	329 635
Проценты уплаченные	(155 672)	(114 716)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(8 335)	(17 008)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7 366	121 992
Комиссии полученные	123 856	199 237
Комиссии уплаченные	(33 213)	(32 975)
Прочие операционные доходы	8 577	8 881
Уплаченные операционные расходы	(320 902)	(244 291)
Уплаченный налог на прибыль	(8 913)	(25 003)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	424 637	184 810
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(30 041)	68 805
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 079 355)	(69 256)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	43 294	1 595 135
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(156 650)	(1 515 006)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	15 936	(13 475)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(540 552)	517 249
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	3 091 611	(518 975)
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9 446)	5 428
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	108 270	(37 163)
Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств	(10 257)	150 576
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(8 173)	1 492
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	461 338	410 562
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, относящимся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(196 389)	(151 253)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющимися в наличии для продажи	194 780	95
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, относящимся к категории «удерживаемые до погашения»	0	9 932
Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	(10 020)
Расходы, связанные с приобретением основных средств и нематериальных активов	(18 424)	(67 423)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	157	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(19 876)	(218 669)

Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официального курса Центрального банка Российской Федерации на денежные средства и их эквиваленты	9 954	31 704
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	451 416	223 597
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	970 205	746 608
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 421 621	970 205

Председатель Правления _____ Яковлев Д.А.

Главный бухгалтер _____ Баланова Э.А.

Утвержден Советом директоров Банка «28» мая 2010 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) «INTERPROGRESSBANK»
Организационно-правовая форма	Закрытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Зарегистрирован Госбанком РСФСР 26.10.90 г. за № 600
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	13.08.2002г., № 1027739065375
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия Банка России от 04.11.2002г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. - Лицензия Банка России от 04.11.2002г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.
Участие в Системе страхования вкладов	В соответствии с решением Комитета банковского надзора Банка России от 24.02.2005г. Банку выдано Свидетельство о включении в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 700
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) на осуществление: - брокерской деятельности (№177-02801-100000 от 16.11.2000г.) - дилерской деятельности (№177-02841-010000 от 16.11.2000г.) - депозитарной деятельности (№177-03170-000100 от 04.12.2000г.) - деятельности биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле (№ 1476 от 24.11.2009г.).
Прочие лицензии	Лицензии выданы без ограничения срока действия. Лицензия ФАПСИ № ЛФ/06 – 2911, 2912, 2913
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д.2, корп.8
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	12 Дополнительных офисов 2 Операционные кассы вне кассового узла
Структурные подразделения, расположенные в Московской области	1 Дополнительный офис
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ (Калининградская обл.)	1 Кредитно-кассовый офис
Дополнительные сведения	
Сайт Банка	www.ipb.ru

Членство в различных союзах и объединениях	Член ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа»; Член Ассоциации российских банков (АРБ); Член Московского Банковского Союза (МБС) Член Межбанковского Финансового Дома; Член Российской платежной системы Юнион карт. Член S.W.I.F.T.
Членство в SWIFT	Член S.W.I.F.T.
Участие в платежных системах	Ассоциированный Член Международной платежной системы Visa International Ассоциированный Член Международной платежной системы MasterCard Международная система денежных переводов Вестерн Юнион, договор № 989 от 29.11.2005г.; Платежная система «Рапида», договор № 82/06-н от 14.04.2006г.; Система банковских переводов «ЛИДЕР», договор № 128/06 от 05.12.2006г.; Корреспондентская сеть «CONTACT», соглашение № Рсл-810-840-978.357 от 28.11.2005г.; Система отправления и выплаты ускоренных переводов неторгового характера под товарным знаком Migom, договор № 112/1104-ЭП от 02.11.2004г.
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	DEUTSCHE BANK AG, DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS, DRESDNER BANK (SWITZERLAND), BANK SNORAS, JSC LATVIJAS KRAJBANK.
Дочерние и зависимые компании	Отсутствуют
Регистратор, осуществляющий ведение реестра	В соответствии с решением Совета директоров Банка (протокол № 06-2002 от 04.06.2002г.) регистратором Банка утверждена фирма ЗАО «Регистраторское общество «Статус».

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) (далее по тексту - Банк) создан в результате преобразования Коммерческого Банка экономического и социального развития «ИнтерПрогрессБанк», образованного на базе отделения Жилсоцбанка в соответствии с решением общего собрания акционеров 02.10.1990г. в форме закрытого акционерного общества.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Головной офис расположен в г. Москве и зарегистрирован по адресу: 115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д.2, корп.8. В г. Москве и Московской области по состоянию на 01.01.2010г. действовали внутренние структурные подразделения: 13 дополнительных офисов, 2 операционные кассы вне кассового узла, 1 кредитно-кассовый офис.

Банковские продукты и иные услуги по географическим сегментам не распределяются, так как он не имеет филиалов.

В проверяемом периоде Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами каких-либо компаний.

Размер Уставного капитала Банка в отчетном периоде не изменялся и по состоянию на 01.01.2010г. составил 33 337,7 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2010г. акционерами Банка являются 56 физических лиц-резидентов РФ и 8 юридических лиц-резидентов РФ, итого 64 акционеров:

Акционерами Банка являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Маркелов Валерий Анатольевич	6 611,7	19,83
2.	Ушеревич Борис Ефимович	6 611,7	19,83
3.	Крапивин Андрей Викторович	6 611,6	19,83
4.	Беляков Александр Юрьевич	4 514,0	13,54
5.	Яхин Денис Альфредович	4 514,0	13,54
6.	Панфилов Павел Евгеньевич	2 473,4	7,42
7.	50 физических лиц с долей каждого менее 5%	1 585,3	4,76
8.	8 юридических лиц с долей каждого менее 5%	416,0	1,25
Итого		33 337,7	100,00

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам, по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий резидентов Российской Федерации и нерезидентов, получение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение брокерских операций и операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, резидентам Российской Федерации и нерезидентам, по ведению счетов граждан, осуществлению переводов и расчетов по поручению физических лиц, предоставление кредитов в рамках потребительского кредитования, по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, проведению брокерских операций и операций с иностранной валютой;
- инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

- снижение цен на сырьевые товары привело к снижению дохода от экспорта и, соответственно, к снижению внутреннего спроса. В 2009 году в российской экономике отмечался спад;
- увеличение премии за риск на российском рынке и на развивающихся рынках привело к резкому росту затрат на внешнее финансирование;
- девальвация российского рубля по отношению к конвертируемым валютам (относительно курса 25,3718 рублей за один доллар США по состоянию на 1 октября 2008 года) привела к увеличению долгового бремени по валютным корпоративным займам, сумма которых в последние годы значительно выросла.

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

Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации, а также периодически может испытывать недостаток ликвидности и влияние высокого уровня неустойчивости на финансовых рынках.

Официальный курс Центрального банка Российской Федерации вырос с 29,3804 рублей за один доллар США по состоянию на 01 января 2009 года до 30,2442 рублей за один доллар США по состоянию на 31 декабря 2009 года (рост на 2,93% за год или на 19,2% с 01.10.2008 г.).

Заемщики Банка пострадали от изменений финансовой и экономической ситуации, что, в свою очередь, повлияло на их способность выполнять свои обязательства.

Ухудшение экономических условий заемщиков нашло свое отражение в пересмотре оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения объектами недвижимости, подвергся существенному влиянию неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость реализации залогового обеспечения после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение на конец отчетного периода. В соответствии с МСФО, убытки от обесценения финансовых активов, которые могут быть понесены в результате будущих событий, не могут быть признаны, независимо от степени их вероятности, пока такие события не наступили.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие, при наличии такового, они могут оказать на финансовое положение Банка.

Возникновение неустойчивости на глобальном и российском финансовых рынках. Объем доступных рынков финансирования юридических лиц, особенно иностранного финансирования, за период, прошедший с августа 2007 года, значительно сократился. Такие обстоятельства могут повлиять на способность Банка получать новые и рефинансировать существующие заимствования на условиях, которые были применимы к операциям, осуществленным в более ранние периоды.

Руководство Банка не в состоянии достоверно оценить влияние на финансовое положение Банка возможного дальнейшего снижения ликвидности на финансовых рынках и роста нестабильности на валютном и фондовом рынках. Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. Основы представления отчетности

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

Финансовая отчетность Банка не является консолидированной финансовой отчетностью.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса.

Российская Федерация до 31.12.2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в

рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась Банком в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 года:

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - раскрытие информации по капиталу». Данный стандарт вводит новые требования к раскрытию информации о финансовых инструментах, в том числе информации о количественных аспектах рисков и методах управления рисками. МСФО (IFRS) 7 заменяет МСФО (IAS) 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов» и некоторые положения МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление». Дополнение к МСФО (IAS) 1 расширяет объем раскрытия информации о капитале кредитной организации и методах управления капиталом. В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

IFRIC 7 «Применение подхода к пересчету согласно МСФО (IAS) 29»

IFRIC 8 «Объем применения МСФО (IAS) 2»

IFRIC 9 «Переоценка встроенных производных инструментов

IFRIC 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение»

Новые интерпретации IFRIC 7-10 не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

В результате принятия МСФО (IAS) 7 Банк внес изменения в представление финансовой отчетности. Воздействие реклассификации было несущественным.

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

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

4. Принципы учётной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем "Reuters", дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий);
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

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

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть

при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

- инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;
- производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк признает финансовый инструмент в своем балансе только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на прибыль или убыток. Изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признается в составе собственного капитала.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа производных финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент. Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не ниже (для активов) и не выше (для обязательств) рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным:

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

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Для *финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется 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). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в совокупных доходах за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. Банк осуществляет оценку на предмет обесценения выданных ссуд на индивидуальной основе. В отношении каждого заемщика формируется

профессиональное суждение. При оценке ссуд на предмет обесценения Банк учитывает факт наличия и качество обеспечения.

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

Для *финансовых активов, имеющих в наличии для продажи* при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов совокупных доходов (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») 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 или убытке.

В отношении долгового инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи:

- оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости;
- если в последующий период справедливая стоимость финансового актива увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит восстановлению, а восстанавливаемая сумма – признанию в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве имеющегося для продажи:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

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

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

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

– вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;

– в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком **контроля** над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

– отсутствие юридического права собственности;

– отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;

– отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При реоформлении активов в случае если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчёта о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

б) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;

- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

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

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства

- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.8. СДЕЛКИ ПРОДАЖИ (ПОКУПКИ) ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (ПРОДАЖИ), ЗАЙМЫ ЦЕННЫХ БУМАГ

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

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

4.9. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;

- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупных доходах в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками
- Дебиторская задолженность
- Средства в других банках с ограниченным правом использования
- Просроченные средства в других российских банках
- Просроченные средства в других иностранных банках.

4.10. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заёмщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом

резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заёмщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчётную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заёмщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счёт сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчёте о совокупных доходах.

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

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженности.

4.11. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЁННЫЕ

Приобретённые векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретённые векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретён с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретённые векселя учитываются в соответствии с учётной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Данная категория включает производные финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы или не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как кредиты и дебиторская задолженность. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью на момент признания актива является цена сделки по его приобретению.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Если инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком применяется оценка по себестоимости.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале через отчет об изменениях в собственном капитале, за исключением убытков от обесценения и положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, включаются в отчет о совокупных доходах по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

При наличии стандартных условий расчётов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчётов по сделке.

В составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства РФ;
- Долговые обязательства иностранных государств;
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Корпоративные акции – имеющие котировку;
- Корпоративные акции – не имеющие котировок;
- Векселя;
- Производные финансовые активы;
- Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

4.13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет инвестиции, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения, если только:

- операции по реализации и выбытию таких активов не подпадают под определенные исключения, предусмотренные международными стандартом финансовой отчетности;

либо

- сумма вышеуказанных операций является незначительным по отношению к балансовой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию «удерживаемые до погашения».

При отсутствии вышеприведенных исключений, финансовые активы, идентичные выбывшим инвестициям, оставшиеся в подкатегории «удерживаемые до погашения» реклассифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, удерживаемых до погашения, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, удерживаемые до погашения.

4.14. Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном балансе как актив на дату покупки.

Гудвил, возникший при объединении бизнесов, не амортизируется.

Тестирование гудвила на наличие признаков осуществляется ежегодно, а при наличии признаков обесценения – на внутригодовые даты. Если такие признаки существуют, проводится анализ с целью оценки возможности полного возмещения балансовой стоимости гудвила. Списание гудвила осуществляется в том случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость.

4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчёте суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчёте о совокупных доходах в момент их осуществления.

4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

На момент утверждения настоящей Учетной политики Банк не располагает активами, подлежащими классификации в данную категорию. В случае приобретения подобного актива Банк пересматривает условия отражения в отчетности принимаемого объекта на предмет их соответствия действующим на момент приобретения актива международным стандартам финансовой отчетности.

4.17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.18. АМОРТИЗАЦИЯ

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

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	30
Компьютерная и оргтехника	50
Прочее оборудование	15
Улучшения арендованного имущества	100
Объекты НМА	10

4.19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о прибылях и убытках.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой

стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учётной политикой Банка.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществлённых лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчёте о прибылях и убытках. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.22. ЗАЁМНЫЕ СРЕДСТВА

К заёмным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, прочие заёмные средства.

Заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесённых затрат по сделке.

Впоследствии заёмные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчётную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заёмных средств отражается в отчёте о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заёмных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками
- Просроченные привлечённые средства банков
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям
- Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.
- Текущие/расчётные счета
- Срочные депозиты
- Средства прочих юридических лиц, в т.ч.
- Текущие/расчётные счета
- Срочные депозиты
- Средства физических лиц, в т.ч.
- Текущие счета/счета до востребования
- Срочные вклады

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;
- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

4.23. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
 - г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).
- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесённых затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлечённых средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчётную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчёте о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчёте о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заёмных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как

уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.27. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

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

4.28. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4.29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

Комиссионные доходы по обязательствам по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.30. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям

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

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчёте о совокупных доходах по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объёму оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчётности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчёте о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления консолидированного бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчётностью. 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 отчётную дату.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

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

Отложенный налоговый актив признаётся только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признаётся равным нулю.

4.32. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчётов по операциям в иностранной валюте, включается в отчёт о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2009 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,2442 рубля за 1 доллар США (2008 г.: 29,3804 рубля за 1 доллар США) и 43,3883 рубля за 1 ЕВРО (2007 г.: 41,4411 рубля за 1 ЕВРО).

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.33. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

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

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

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

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.34. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счёт третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчётную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчёта о совокупных доходах.

4.35. ВЗАИМОЗАЧЁТЫ

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

4.36. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции"). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

4.37. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в отчётности 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.

4.38. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка только в размере, предусмотренном трудовым законодательством Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Банк не несёт никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.39. ОТЧЁТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счёт продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учётом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.40. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствие дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- Финансовые активы

- Долевые инструменты
- Долговые инструменты
- Кредиты и дебиторская задолженность

- Нефинансовые активы

- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее

4.41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.42. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

4.43. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

4.44. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

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

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных доходах и замене баланса на отчет о финансовом положении. Пересмотренный стандарт оказал воздействие на формат представления финансовой отчетности Банка, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков.

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

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

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам», пересмотренный в марте 2008 года. Основным изменением является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, которые относятся к активам, требующим значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Затраты по займам, непосредственно относимые на приобретение, строительство или производство актива, который не учитывается по справедливой стоимости и для подготовки которого для его целевого использования или продажи требуется значительный срок (квалифицируемый актив), входят в состав стоимости такого актива, если начало капитализации приходится на 1 января 2009 года или на последующую дату. Прочие затраты по займам признаются в составе расходов с применением метода эффективной процентной ставки. Руководство полагает, что изменения стандарта не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Совершенствование Международных стандартов финансовой отчетности, выпущено в мае 2008 года. В 2008 году Правление КМСФО (Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности) приняло решение о выполнении ежегодных проектов по совершенствованию стандартов как метода внесения необходимых, но не срочных изменений к МСФО. Эти изменения представляют собой сочетание существенных изменений, разъяснений и терминологических исправлений различных стандартов. Существенные изменения относятся к следующим областям: классификация статей в качестве удерживаемых для продажи согласно МСФО (IFRS) 5 в случае утраты контроля над дочерней компанией, возможность представления финансовых инструментов, удерживаемых для продажи, в качестве долгосрочных в соответствии с МСФО (IAS) 1, учет в соответствии с МСФО (IAS) 16 как предназначенных для продажи активов, ранее удерживаемых для целей аренды, и классификация соответствующих потоков денежных средств в соответствии с МСФО (IAS) 7 как потоков денежных средств от операционной деятельности, разъяснение определения секвестра в соответствии с МСФО (IAS) 19, учет государственных займов, выданных под процентную ставку ниже рыночной, в соответствии с МСФО (IAS) 20, приведение определения затрат по займам в МСФО (IAS) 23 в соответствии с методом эффективной процентной ставки, разъяснение учета дочерних компаний, удерживаемых для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 27 и МСФО 5, снижение требований к раскрытию информации относительно ассоциированных компаний и участия в совместной деятельности в соответствии с МСФО (IAS) 28 и МСФО (IAS) 31, расширение требований к раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 36, разъяснение учета рекламных расходов в соответствии с МСФО (IAS) 38, корректировка определения категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков для приведения в соответствие с учетом при хеджировании в соответствии с МСФО (IAS) 39, введение учета инвестиционной собственности в стадии незавершенного строительства в

соответствии с МСФО (IAS) 40, снижение ограничений для способов определения справедливой стоимости биологических активов в соответствии с МСФО (IAS) 41. Введены дальнейшие изменения к МСФО (IAS) 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 и МСФО (IFRS) 7, представляющие собой только терминологические и редакторские изменения, которые, по мнению Правления КМСФО не окажут воздействия на учет или окажут минимальное воздействие. Данные изменения не оказали воздействия на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», выпущено в марте 2009 года. Данное изменение требует раскрытия большего объема информации относительно оценки по справедливой стоимости и риска ликвидности.

Компании должны представлять анализ финансовых инструментов, используя трехуровневую иерархию оценки справедливой стоимости. Данное изменение:

(а) разъясняет, что анализ обязательств по срокам погашения должен включать выпущенные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована;

(б) требует раскрытие информации о договорных сроках, оставшихся до погашения финансовых производных инструментов, если договорные сроки погашения имеют большое значение для понимания временных сроков денежных потоков. Компании должны, кроме того, представить анализ по срокам погашения финансовых инструментов, удерживаемых с целью управления риском ликвидности, если эта информация необходима для оценки пользователями финансовой отчетности характера и уровня риска ликвидности.

В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

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

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

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

Если выше не указано иное, данные изменения и интерпретации не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

ПКИ 18, «Передача активов от клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиентов, а именно, обстоятельства, при которых соблюдается определение актива; признание актива и оценка его стоимости при первоначальном признании; идентификация отдельно идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг, оказываемых в обмен на переданный актив); признание выручки, а также учет передачи денежных средств от клиентов. Не ожидается, что ПКИ 18 окажет какое-либо влияние на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход на владельцев материнской компании и держателей пакета, не обеспечивающего контроль (ранее – долю меньшинства) даже в том случае, когда результаты по пакету, не обеспечивающему контроль, представляют собой дефицит. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы превышение по убыткам начислялось на владельцев материнской компании, в большинстве случаев покрывающих эти убытки. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает, как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней компании, должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля. Банк считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в апреле 2009 года; изменения к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IAS) 38, ПКИ 9 и ПКИ 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения к МСФО (IFRS) 5, МСФО (IFRS) 8, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО (IFRS) 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО (IFRS) 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО (IFRS) 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных указаний в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение в МСФО (IAS) 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения; внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки

справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединений бизнеса; внесение изменения в МСФО (IAS) 39 в отношении

- (i) включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединениям бизнеса,
- (ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год,
- (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора;

внесение изменения в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию.

Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего:

- (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия;
- (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний.

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

Его основные отличия:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также

- (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно
- (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»).

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

Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для продажи, будут оцениваться и отражаться на счете прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это

решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

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

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2009	2008
Наличные средства	315 586	278 881
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	764 075	46 602
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	341 960	644 722
- Российской Федерации	207 543	220 593
- других стран	134 417	424 129
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 421 621	970 205

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2009	2008
по средствам в рублях	23 589	3 994
по средствам в иностранной валюте	11 526	1 080
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	35 115	5 074

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов, размер которых в отчетном периоде был увеличен с 0,5% (установлен с 2008 года) до 2,5% (установлен с 1 ноября 2009 года), к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитана с применением коэффициента усреднения к нормативной величине обязательных резервов, размер которого в отчетном периоде соответствует 0,6.

Кредитная организация, получившая право на усреднение обязательных резервов, должна в течение периода усреднения выполнять обязанность по усреднению обязательных резервов, а именно - средняя хронологическая величина остатков на корреспондентском счете и корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах) не должна быть ниже усредненной величины обязательных резервов.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Центральном банке по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 30.

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

	2009	2008
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	2 655 555	371 786
<i>Долговые ценные бумаги</i>	2 646 052	371 786
Российские государственные облигации и еврооблигации	2 099 050	371 786
Муниципальные облигации и еврооблигации	51 054	0
Облигации и еврооблигации российских компаний	495 948	0
<i>Производные финансовые инструменты</i>	9 503	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 655 555	371 786
Заложенный актив, относящийся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	362 551

Портфель российских государственных облигаций стоимостью 2 099 050 тыс. руб. (79,04% портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток) представлен в таблице:

Выпуск	Доля в портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОФЗ 25059	1,06%	19.01.2011	6,10%
ОФЗ 25063	0,55%	09.11.2011	6,20%
ОФЗ 25068	37,12%	20.08.2014	12,00%
ОФЗ 26202	40,31%	17.12.2014	11,20%

Портфель облигаций российских компаний стоимостью 495 948 тыс. руб. (18,68% портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток) представлен в таблице:

Эмитент	Выпуск	Доля в портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Рейтинг
ОАО Мечел	2	1,01%	12.06.2013	8,40%	B1/Стабильный (Moody's Investors Service, присвоен 24.05.2010г.)
ТГК-1	2	0,39%	01.07.2014	16,99%	нет
Сибур Холдинг	1	0,23%	01.11.2012	7,7%	Ba2/Стабильный (Moody's Investors Service, присвоен 30.12.2009г.)
Северсталь	1	2,67%	18.09.2012	14,00%	BB-/Негативный (Standart & Poor's, присвоен 17.07.2009г.)
ТГК-2	1	2,74%	30.08.2011	18,00%	B/Негативный (Standart & Poor's, присвоен 18.12.2009г.)
ОАО Мечел	4	2,19%	21.07.2016	19,00%	B1/Стабильный (Moody's Investors Service, присвоен 24.05.2010г.)
ОАО Российские ЖД	10	3,15%	06.03.2014	15,00%	Baa1/Стабильный (Moody's Investors Service, присвоен 18.01.2010г.)
ОАО Мобильные ТелеСистемы	4	2,91%	13.05.2014	16,75%	Ba2/Стабильный (Moody's Investors Service, присвоен 17.06.2010г.)

ОАО Газпромнефть	3	0,80%	12.07.2016	14,75%	BBB/Негативный (Standart & Poor's, присвоен 10.07.2009г.)
ОАО Газпромнефть	4	0,81%	09.04.2019	16,70%	BBB/Негативный (Standart & Poor's, присвоен 10.07.2009г.)
ОАО ЮТК	1	0,39%	17.10.2012	11,00%	В/Стабильный (Standart & Poor's, присвоен 02.11.2009г.)
ОАО ЮТК	4	0,55%	18.10.2012	11,40%	В/Стабильный (Standart & Poor's, присвоен 02.11.2009г.)
ОАО АИЖК	12	0,80%	15.12.2013	13,25%	Вaal/Стабильный (Moody's Investors Service, присвоен 10.11.2009г.)
ОАО Транснефть	1	0,04%	13.05.2019	13,75%	BBB/Негативный (Standart & Poor's, присвоен 29.04.2009г.)

Портфель муниципальных облигаций стоимостью 51 054 тыс. руб. (1,92% портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток) представлен в таблице:

Эмитент	Выпуск	Доля в портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Администрация Волгоградской области	34003	0,20%	06.09.2011	14,70%
Администрация Тверской области	34005	0,32%	26.12.2013	15,00%
Администрация Самарской области	34006	0,43%	10.05.2013	15,00%
Администрация Московской области	34008	0,33%	11.06.2013	9,00%
Администрация Московской области	34009	0,64%	15.03.2012	18,00%

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по географическому принципу, валютам и процентным ставкам представлен в Примечании 30.

8. Средства в других банках

	2009	2008
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	399 323	0
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	25 406	406 907
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках	393 671	448 906
Дебиторская задолженность	1 080	7 681
Итого кредитов банкам	819 480	863 494

Дебиторская задолженность на отчетную дату представляет собой незавершенные расчеты по пластиковым картам.

По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 819 418 тысяч рублей (2008 г.: 863 494 тысяч рублей).

По состоянию на отчетную дату в отчете о совокупных доходах был отражен убыток от представления средств другим банкам по ставкам ниже рыночных в сумме 868 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов по ставкам выше рыночных. (в 2008 году средства предоставлялись по рыночным ставкам).

Согласно профессиональному суждению Банка средства в других банках в 2009 году, равно как и в 2008 году, не подверглись обесценению.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2009	2008
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	2 012 160	1 503 575
Текущие кредиты частным лицам	153 421	393 652
Текущие ипотечные кредиты физическим лицам	3 571	299 931
Текущая дебиторская задолженность	25 105	34 335
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(210 434)	(158 372)
Просроченные кредиты российским компаниям	105 511	12 437
Просроченные кредиты частным лицам	30 158	30 912
Просроченная дебиторская задолженности	0	751
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(92 634)	(41 997)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 026 858	2 075 224

По состоянию на отчетную дату в отчете о совокупных доходах был отражен убыток от представления кредитов физическим лицам по ставкам ниже рыночных в сумме 1 326 тысяч рублей и от размещения средств в виде дебиторской задолженности (средства депонированные для торгов на ММВБ, расчеты с системами переводов без открытия счетов и др.) по ставкам ниже рыночных в сумме 882 тыс.руб. (в 2008 году убыток составил 7 495 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ текущих кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату:

	Не обесценив- шиеся	Частично обесценившиеся	Итого
Текущие кредиты российским компаниям	506 245	1 505 915	2 012 160
Текущие кредиты частным лицам	134 799	18 622	153 421
Текущие ипотечные кредиты физическим лицам	2 007	1 564	3 571
Текущая дебиторская задолженность	25 105	0	25 105
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резервов)	668 156	1 526 101	2 194 257

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за отчетный год и год, предшествовавший отчетному:

	2009	2008
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	200 369	54 456
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	1 098 738	858 944
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(996 039)	(713 031)
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	303 068	200 369

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2009	
	сумма	%
Предприятия торговли	1 492 464	64%
Транспортные предприятия	75 271	3%
Финансовые и инвестиционные компании	17 831	1%
Лизинговые компании	76 314	3%
Строительные компании	142 004	6%
Частные лица	187 150	8%
Прочие	338 892	15%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 329 926	100%

По состоянию на 31.12.2009 г. у Банка было 12 крупных заемщиков с суммой выданных каждому заемщику кредитов, равной или превышающей 10% от капитала, исчисленного Банком по правилам национального законодательства, размер которого по состоянию на 01.01.2010 г. составляет 624 138 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составила около 42% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

По состоянию на 31.12.2008 г. 36,6% кредитного портфеля Банка сосредоточена у 13 заемщиков, ссудная задолженность каждого из которых составляет не менее 10% от капитала, исчисленного Банком по правилам национального законодательства, размер которого по состоянию на 01.01.2009 г. составляет 443 792 тысяч рублей.

Информация об обеспеченности кредитного портфеля представлена в таблице:

	Необеспеченные	Обеспеченные
Текущие кредиты российским компаниям	651 116	1 361 044
Текущие кредиты частным лицам	142 031	14 961
Текущая дебиторская задолженность	25 105	0
Просроченные кредиты российским компаниям	6 900	98 611
Просроченные кредиты частным лицам	4 502	25 656
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	829 654	1 500 272

По состоянию за 31.12.2008г. ссудная задолженность организаций обеспеченная залогом составляет 46,9% от общей суммы кредитного портфеля юридических лиц, обеспеченная ссудная задолженность физических лиц составляет 65% от общей суммы кредитов, предоставленных физическим лицам.

В качестве залогового обеспечения по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, приняты:

Вид обеспечения	Корпоративные клиенты		Частные лица	
	тыс. руб.	% от размещенных средств	тыс. руб.	% от размещенных средств
Недвижимость	221 501	10,46%	74 896	40,02%
Ипотека (залогом выступает объект кредитования)	0	0	15 965	8,53%
Товары в обороте	1 620 091	76,5%	0	0
Собственный вексель	161 311	7,62%	0	0
Некотируемые ценные бумаги	0	0	816	0,44%
Прочее имущество	493 196	23,29%	55 033	29,41%
Прочие виды обеспечения	1 846 718	87,21%	292 782	156,44%
Всего обеспечение	4 342 817	205,08%	439 492	234,84%

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Банк не предоставлял кредиты связанным сторонам.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2009	2008
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Муниципальные облигации	9 840	9 957
Облигации и еврооблигации иностранных государств	186 202	0
Облигации и еврооблигации иностранных банков	0	179 458
<i>Долевые ценные бумаги</i>		0
Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки	54	53
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	196 096	189 468

По всем ценным бумагам, находящимся в портфеле Группы, использовался единый подход к оценке справедливой стоимости ценных бумаг – рыночная цена, установленная организатором торгов.

Анализ долговых финансовых обязательств, имеющих в наличии для продажи, на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент	Выпуск	Доля в портфеле финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Рейтинг
Администрация г.Москвы	27039	5,02%	21.07.2014	8,00%	BBB/Стабильный (Standart & Poor's, присвоен 23.12.2009г.)
Kingdom of Sweden	XS0242670320	18,29%	07.02.2011	4,50%	AAA/Стабильный (Standart & Poor's, присвоен 18.02.2010г.)
Italian Republic(12)	XS0144129649	47,38%	15.06.2012	5,625%	A+/Стабильный (Standart & Poor's, присвоен 18.02.2010г.)
Italian Republic (6)	XS0125141316	21,13%	22.02.2011	6,00%	A+/Стабильный (Standart & Poor's, присвоен 18.02.2010г.)
Kingdom of Spain	XS0376589288	8,15%	18.07.2011	3,375%	AAA/Стабильный (Standart & Poor's, присвоен 18.02.2010г.)
СВИФТ	Акции нерезидентов СВИФТ	0,03%			-

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

11. Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

	2009	2008
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» по видам:		
<i>Земельный участок</i>	146 283	0
Итого активов, включенных в группу выбытия	146 283	0

Имущество было получено Банком по договорам отступного, взамен имевшихся кредитных обязательств заемщиков. Активы не предназначены для использования в деятельности Банка и предназначен для продажи.

Проведенный Банком тест на обесценение данных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи» по состоянию на конец отчетного периода, заканчивающегося 31.12.2009 г., показал отсутствие признаков обесценения данных активов.

12. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию за 31 декабря 2009 г.:

	Имущество в запасе	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Незавершенное строительство	Улучшения арендованного имущества	Итого ОС	Нематериальные активы
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 730	267 098	2 083	15 667	1 625	13 064	315	301 582	4 992
Первоначальная стоимость (или оценка)	1 730	368 131	6 309	33 554	10 998	13 064	790	434 576	6 521
Остаток на начало года	1 730	368 131	6 309	33 554	10 998	13 064	790	434 576	6 521
Поступления	(291)	123	28	17 137	967	0	26	17 990	3 952
Выбытие	0	0	(3 504)	(2 235)	(748)	0	(19)	(6 506)	0

Остаток на конец года	1 439	368 254	2 833	48 456	11 217	13 064	797	446 060	10 473
Накопленная амортизация и обесценение	0	101 033	4 226	17 887	9 373	X	475	132 994	1 529
Остаток на начало года	0	101 033	4 226	17 887	9 373	X	475	132 994	1 529
Амортизационные отчисления	0	6 876	181	4 936	162	X	5	12 160	777
Выбытие	0	0	(3 504)	(652)	(65)	X	(3)	(4 224)	0
Остаток на конец года	0	107 909	903	22 171	9 470	0	477	140 930	2 306
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	1 439	260 345	1 930	26 285	1 747	13 064	320	305 130	8 167

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию за 31 декабря 2008 г.:

	Имущество в запасах	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Незавершенное строительство	Улучшения арендованного имущества	Итого ОС	Нематериальные активы
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	66 803	775	5 383	997	19 284	315	93 557	1 029
Первоначальная стоимость (или оценка)	0	89 729	4 932	18 128	10 329	19 284	790	143 192	2 071
Остаток на начало года	0	89 729	4 932	18 128	10 329	19 284	790	143 192	2 071
Поступления	1 730	0	1 377	15 426	826	13 064	0	32 423	4 450
Передача								0	
Выбытие	0	0	0	0	(157)	(19 284)	0	(19 441)	
Переоценка	0	278 402	0	0	0	X	X	278 402	
Остаток на конец года	1 730	368 131	6 309	33 554	10 998	13 064	790	434 576	6 521
Накопленная амортизация и обесценение	0	22 926	4 157	12 745	9 332	X	475	49 635	1 042
Остаток на начало года	0	22 926	4 157	12 745	9 332	X	475	49 635	1 042
Амортизационные отчисления	0	1 700	69	5 142	49	X	0	6 960	487
Выбытие	0	0	0	0	(8)	X	0	(8)	
Переоценка		76 407						76 407	
Остаток на конец года	0	101 033	4 226	17 887	9 373	0	475	132 994	1 529
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	1 730	267 098	2 083	15 667	1 625	13 064	315	301 582	4 992

Незавершенное строительство, в основном, представляет собой строительство и переоборудование помещений. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

По профессиональному суждению Банка справедливая стоимость недвижимости, контролируемой Банком, соответствует той стоимости, по которой она была оценена независимым оценщиком по состоянию на 01.01.2009 г. Оценка выполнялась независимой фирмой ООО «Финэкспертиза - оценка» и была основана на рыночной стоимости.

В первоначальную стоимость зданий включена сумма 201 995 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку стоимости недвижимости, принадлежащей Банку и используемой в основной деятельности.

В связи с наличием риска получения меньшей доли прибыли, чем это было запланировано Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости прочих основных средств. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

В состав нематериальных активов включены приобретенные Банком программные продукты, используемые при осуществлении банковской деятельности и права пользования товарным знаком.

Согласно профессиональному суждению Банка нематериальные активы не подверглись обесценению.

13. Прочие активы

	2009	2008
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	8 198	10 308
Предоплата по налогам	21 929	9 021
Прочие	5 176	4 259
Итого прочих активов	35 303	23 588

Статья «прочие» представляет собой расходы будущих периодов по хозяйственным договорам, а также НДС уплаченный.

Согласно профессиональному суждению Банка прочие активы по состоянию за 31 декабря 2009 года и за 31 декабря 2008 года не имели признаков обесценения.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2009	2008
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	13 329	2 448
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года)	(13 329)	(2 448)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	0	0

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

14. Средства других банков

	2009	2008
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	456	10 008
Краткосрочные депозиты других банков	0	531 000
Итого средств других банков	456	541 008

В отчетном периоде и в предыдущем отчетном периоде Банк привлекал средства других банков на рыночных условиях.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

15. Средства клиентов

	2009	2008
Организации, находящиеся в государственной собственности.		
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	274 950	225 231
Текущие/расчётные счета	237 594	225 231
Срочные депозиты	37 356	0
Прочие юридические лица	4 524 039	1 385 040
Текущие/расчётные счета	4 261 528	1 331 505
Срочные депозиты	262 511	53 535
Физические лица	1 785 159	1 904 505
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	30 046	26 832
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	323 953	510 172
Срочные вклады	1 431 160	1 367 501
Специальные счета	4	4
Неисполненные обязательства перед клиентами по привлеченным средствам	0	0
Итого средств клиентов	6 584 152	3 514 780

В течение 2009 Банк привлекал срочные вклады и депозиты на условиях, соответствующих рыночным. В 2008 году в составе прибылей и убытков отчетного периода отражен убыток от привлечения средств физических лиц по ставкам выше рыночных в сумме 20 228 тысячи рублей.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2009	
	сумма	%
Государственные органы	93 482	1,42%
Предприятия торговли	36 214	0,54%
Транспортные предприятия	5 037	0,08%
Страховые компании	5 087	0,08%
Финансовые и инвестиционные компании	553	0,01%
Строительные компании	79 779	1,21%
Частные лица	1 785 159	27,11%
Прочие	4 578 841	69,55%
Итого средств клиентов	6 584 152	100%

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

	2009	2008
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	9 446
Операции с производными финансовыми инструментами	0	9 446
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	9 446

На предыдущую отчетную дату производные финансовые инструменты представляют собой краткосрочные валютнообменные контракты с датой валютирования после 31.12.2008 г.

Географический анализ и анализ финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2009	2008
Векселя	166 090	10 134
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	166 090	10 134

В течение текущего отчетного периода Банк привлекал денежные средства путем выпуска собственных векселей и депозитных сертификатов на условиях, соответствующих рыночным.

В 2008 году в составе прибылей и убытков отчетного периода отражен убыток от привлечения средств путем выпуска собственных долговых обязательств по ставкам выше рыночных в сумме 37 тысяч рублей.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

18. Прочие заемные средства

	2009	2008
Субординированные кредиты	212 212	205 732
Дивиденды к уплате	21	21
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	984	754
Прочие финансовые обязательства	2 650	18 309
Итого прочих заемных средств	215 867	224 816

В 2005 году Банк привлек заемные средства на сумму 10 000 тысяч рублей в форме субординированного займа. Дата возврата займа приходится на январь 2011 года, процентная ставка 13%, эффективная процентная ставка 13,39%

В предыдущем отчетном периоде Банк привлек субординированный займ в сумме 2 600 тысяч долларов США сроком возврата октябрь 2017 года, процентная ставка 5% годовых, эффективная процентная ставка 4,97%.

В предыдущем отчетном периоде Банк привлек субординированный займ в сумме 4 000 тысяч долларов США сроком возврата октябрь 2019 года, процентная ставка 5% годовых, эффективная процентная ставка 4,96%.

В отчетности данные заемные средства отражены по амортизируемой стоимости. В качестве рыночной ставки признана ставка внутренней доходности.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 30.

19. Прочие обязательства

	Примечание	2009	2008
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)		4 990	1 521
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей		2	32
Резервы под обязательства и отчисления	20	0	13 195
Прочее		6 162	4 144
Итого прочих обязательств		11 154	18 892

Статья «прочие» представляет собой, в основном, обязательства Банка по хозяйственным договорам.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 30.

20. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за год:

	2009	2008
	Обязательства кредитного характера	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	13 195	7 639
Формирование резерва	220 753	136 541
Восстановление неиспользованных резервов	(233 948)	(130 985)
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	0	13 195

21. Уставной капитал

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

	2009	2008
Обыкновенные акции	33 338	33 338
Корректировка на эффект инфляции	975 390	975 390
Итого уставный капитал	1 008 728	1 008 728

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

22. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2009 г. накопленный дефицит Банка, сформированный в соответствии с МСФО, составил 614 263 тысячи рублей (2008 г.: 797 425 тысячи рублей). Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 370 311 тысяча рублей (2008 г.: 196 958 тысячи рублей).

За отчетный период Банком получена прибыль:

- в соответствии с российскими правилами учета – 173 041 тысячи рублей (2008 год: 75 188 тысяч рублей);

- в соответствии с МСФО – 183 162 тысячи рублей (2008 год: 55 703 тысячи рублей).

Основные расхождения между данными показателями связаны с отражением в настоящей финансовой отчетности расходов, связанных с размещением активов по ставкам ниже рыночных, наличием инфляционной корректировки средств, внесенных акционерами до 2003 года в соответствии с МСФО IAS 29, а также учет кредитов, предоставленных корпоративным клиентам и физическим лицам, по амортизационной стоимости.

23. Процентные доходы и расходы

	2009	2008
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	323 698	178 161
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	50 842	80 654
Средства в других банках	20 485	47 587
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 251	35 924
Корреспондентские счета в других банках	6 582	3 307
Средства, размещенные в Банке России	188	7 750
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	412 046	353 383
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 086	0
Итого процентных доходов	474 132	353 383
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(114 570)	(79 271)
Срочные депозиты банков	(18 677)	(2 877)
Срочные депозиты юридических лиц	(17 539)	(6 068)
Средства, привлеченные от Банка России	(14 936)	(6 498)
Прочие заемные средства	(10 875)	(4 060)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(8 011)	(2 953)
Текущие (расчетные) счета	(6 050)	(5 636)

Корреспондентские счета других банков	(1 623)	(339)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(192 281)	(107 702)
Итого процентных расходов	(192 281)	(107 702)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	281 851	245 681

24. Комиссионные доходы и расходы

	2009	2008
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	83 081	157 056
Комиссия по кассовым операциям	37 450	30 248
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	2 407	3 451
Комиссия по операциям с ценными бумагами	864	28
Прочее	54	7 957
Комиссия по операциям доверительного управления	0	497
Итого комиссионных доходов	123 856	199 237
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным операциям	(21 653)	(19 991)
Прочее	(10 946)	(12 522)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(614)	(462)
Итого комиссионных расходов	(33 213)	(32 975)
Чистый комиссионный доход/[расход]	90 643	166 262

В состав прочих комиссионных доходов входят комиссии за проведение операций с валютными ценностями и комиссии за выполнение Банком функций агента валютного контроля. В состав прочих комиссионных расходов входят комиссии за проведение операций с валютными ценностями и комиссии по операциям инкассации.

25. Прочие операционные доходы

	2009	2008
Прочее	5 898	4 113
Доходы от субаренды	780	244
Доход от выбытия основных средств	188	0
Итого прочие операционные доходы	6 866	4 357

В состав прочих операционных доходов входят доходы, полученные от сдачи в аренду банковских сейфов и терминалов, доходы, связанные с техническим обслуживанием системы Клиент-Банк, доходы от оприходования денежной наличности.

26. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2009	2008
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Российские государственные облигации	156 361	(7 622)
Муниципальные облигации	455	0
Корпоративные облигации	(11 762)	(1 108)
Производные финансовые инструменты	18 949	(9 396)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164 003	(18 126)

27. Административные и прочие операционные расходы

	2009	2008
Затраты на персонал	(198 782)	(172 970)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(59 201)	(55 252)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(26 982)	(22 988)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(21 274)	(15 897)
Амортизация основных средств	(12 160)	(6 964)
Расходы по страхованию	(8 641)	(14 337)
Административные расходы	(5 265)	(3 795)
Реклама и маркетинг	(2 226)	(4 847)
Прочие	(133)	(1 882)
Итого операционных расходов	(334 664)	(298 932)

28. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2009	2008
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	56 549	55 604
- в том числе относимые на счет прибылей и убытков	945	0
- в том числе относимые на прочие компоненты совокупных доходов	55 604	55 604
Итого налог на прибыль к уплате	56 549	55 604

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20 % (в 2008 г. - 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в 2008 г. - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	2009	2008
Прибыль до налогообложения	193 020	80 098
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(24%)	(38 604)	(19 224)
Налоговый эффект от временных разниц	(945)	0
Налоговый эффект от постоянных разниц	29 691	(5 171)
Расходы по налогу на прибыль	(9 858)	(24 395)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(8 913)	(25 246)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	(945)	851
Эффективная ставка налога на прибыль	5,11%	30,46%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2008 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2008 г.:15%).

	2009	Измене- ние	2008
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Кредиты и дебиторская задолженность	(242 551)	(242 551)	0
Основные средства	0	32 611	(32 611)
Средства клиентов	0	16 029	(16 029)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	9 446	(9 446)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	1	(1)

Прочие заемные средства	0	1 821	(1 821)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(242 551)	(182 643)	(59 908)
Общая сумма отложенного налогового актива	(48 510)	(36 528)	(11 982)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(1 061)	1 061
Кредиты и дебиторская задолженность	0	(15 865)	15 865
Основные средства	36 302	36 302	0
Нематериальные активы	0	(2 010)	2 010
Прочие активы	3 284	3 284	0
Средства клиентов	207 019	207 019	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	669	669	0
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	247 274	228 338	18 936
Общая сумма отложенного налогового обязательства	49 455	45 668	3 787
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	945	945	0

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Исчисленные налоговые убытки не были отражены в данной финансовой отчетности как отложенные налоговые активы вследствие неопределенности в отношении вероятности их будущего использования.

29. Дивиденды

Дивиденды в 2009 и в 2008 годах не объявлялись и не выплачивались.

30. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учётом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заёмщика или группы связанных заёмщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заёмщикам и отраслям утверждаются уполномоченным органом Банка.

Риск на одного заёмщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов.

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заёмщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

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

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

Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Методика управления рыночным риском регламентирована внутрибанковским документом – «Положение по организации управления рисками АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК».

Уполномоченный орган в соответствии с внутрибанковским Положением по организации управления банковскими рисками устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Оценка процентного и фондового риска в качестве самостоятельного риска с целью формирования отдельного резерва не производится.

Однако, используемые методы не позволят предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Географический риск.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

По состоянию на 31.12.2009 года данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещённым и привлечённым на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 287 204	133 852	565	1 421 621
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	35 115	0	0	35 115
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 655 555	0	0	2 655 555
Средства в других банках	425 810	393 236	434	819 480
Кредиты и дебиторская задолженность	2 026 858	0	0	2 026 858
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 840	186 256	0	196 096
Активы, включенные в группы выбытия,	146 283	0	0	146 283

классифицируемые как «удерживаемые для продажи»				
Основные средства	305 130	-	-	305 130
Нематериальные активы	8 167	-	-	8 167
Налоговый актив	0	-	-	0
Прочие активы	35 296	7	0	35 303
Итого активов	6 935 258	713 351	999	7 649 608
Обязательства				
Средства других банков	456	0	0	456
Средства клиентов	6 474 551	5 735	103 866	6 584 152
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	166 090	0	0	166 090
Прочие заемные средства	11 323	0	204 544	215 867
Прочие обязательства	10 946	208	0	11 154
Налоговое обязательство	56 549	-	-	56 549
Итого обязательств	6 719 915	5 943	308 410	7 034 268

Данные географического анализа по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	546 076	424 129	0	970 205
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	5 074	0	0	5 074
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	371 786	0	0	371 786
Средства в других банках	414 589	448 905	0	863 494
Кредиты и дебиторская задолженность	2 075 224	0	0	2 075 224
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 958	179 510	0	189 468
Основные средства	301 582	X	X	301 582
Нематериальные активы	4 992	X	X	4 992
Прочие активы	23 577	11	0	23 588
Итого активов	3 752 858	1 052 555	0	4 805 413
Обязательства				
Средства других банков	541 004	4	0	541 008
Средства клиентов	3 498 145		16 635	3 514 780
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 446	0	0	9 446
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 134	0	0	10 134
Прочие заемные средства	29 085		195 731	224 816
Прочие обязательства	18 871		21	18 892
Налоговое обязательство	55 604	0	0	55 604
Итого обязательств	4 162 289	4	212 387	4 374 680
Чистая балансовая позиция	(409 431)	1 052 551	(212 387)	430 733

Активы и обязательства, размещенные в странах, не входящих в состав стран ОЭСР, представлены в основном субординированными займами резидентов республики Кипр.

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2009 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные

финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 193 794	178 075	49 616	136	0	1 421 621
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	35 115	-	-	-	-	35 115
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 655 555	0	0	0	0	2 655 555
Средства в других банках	400 404	418 642	434	0	0	819 480
Кредиты и дебиторская задолженность	1 873 652	109 927	43 279	0	0	2 026 858
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 840	186 256	0	0	0	196 096
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	146 283	0	0	0	0	146 283
Основные средства	305 130	-	-	-	-	305 130
Нематериальные активы	8 167	-	-	-	-	8 167
Прочие активы	35 296	7	0	0	0	35 303
Итого активов	6 663 236	892 907	93 329	136	0	7 649 608
Обязательства						
Средства других банков	205	147	104	0	0	456
Средства клиентов	5 483 461	501 328	599 354	0	9	6 584 152
Выпущенные долговые ценные бумаги	143 949	0	22 141	0	0	166 090
Прочие заемные средства	11 226	203 919	722	0	0	215 867
Прочие обязательства	10 946	0	208	0	0	11 154
Налоговое обязательство	56 549	-	-	-	-	56 549
Итого обязательств	5 706 336	705 394	622 529	0	9	7 034 268
Чистая балансовая позиция	956 900	187 513	(529 200)	136	(9)	615 340
Внебалансовые требования (СПОТ и срочные)	0	0	522 829	44	0	522 873
Внебалансовые обязательства (СПОТ и срочные)	0	(235 851)	0	0	0	(235 851)
Итоговая валютная позиция	956 900	(48 338)	(6 371)	180	(9)	1 374 064
Условные обязательства кредитного характера	543 861	3 824	5 510	0	0	553 195

По состоянию на 31.12.2008 г. позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунт стерлингов	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	427 142	257 698	285 352	13	970 205
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	5 074	0	0	0	5 074
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	371 786	0	0	0	371 786
Средства в других банках	14 492	551 869	297 133	0	863 494
Кредиты и дебиторская задолженность	1 935 091	137 955	2 178	0	2 075 224

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 958	179 510	0	0	189 468
Основные средства	301 582	0	0	0	301 582
Нематериальные активы	4 992	0	0	0	4 992
Прочие активы	23 588	0	0	0	23 588
Итого активов	3 093 705	1 127 032	584 663	13	4 805 413
Обязательства					
Средства других банков	541 008	0	0	0	541 008
Средства клиентов	2 440 422	480 004	594 354	0	3 514 780
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 446	0	0	0	9 446
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 134	0	0	0	10 134
Прочие заемные средства	11 139	213 045	632	0	224 816
Прочие обязательства	18 892	0	0	0	18 892
Налоговое обязательство	55 604	0	0	0	55 604
Итого обязательств	3 086 645	693 049	594 986	0	4 374 680
Итоговая валютная позиция	7 060	433 983	(10 323)	13	430 733

В зависимости от денежных потоков, получаемых заёмщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заёмщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

	За 31 декабря 2009 года		За 31 декабря 2008 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	9 376	9 376	21 699	21 699
Ослабление доллара США на 5%	(9 376)	(9 376)	(21 699)	(21 699)
Укрепление евро на 5%	(26 460)	(26 460)	(516)	(516)
Ослабление евро на 5%	26 460	26 460	516	516
Укрепление прочих валют на 5%	9	9	(516)	(516)
Ослабление прочих валют на 5%	(9)	(9)	516	516

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП.

Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 0,6061% от капитала (короткая позиция),
- в фунтах стерлингов – 0,0288% (длинная позиция),
- в евро – 0,7043% от капитала (короткая позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 1,2817% от капитала (длинная позиция).

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 20% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Отдел управления ликвидностью Финансового департамента Банка.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путём расчёта нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующие относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых установленные на дату составления отчёта составляют соответственно min 15%, min 50%, max 120%. В течение отчётного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

По состоянию на 01.01.2010 г. значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2009	2008
Норматив мгновенной ликвидности	75,98%	45,4%
Норматив текущей ликвидности	96,79%	99,1%
Норматив долгосрочной ликвидности	47,9%	40,9%

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12м до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	456	0	0	0	0	456
Средства клиентов	4 993 198	990 277	498 422	108 141	0	6 590 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 729	29 404	0	111 625	0	166 758
Прочие заемные средства	3 655	0	0	10 991	201 136	215 782
Прочие обязательства	11 154	0	0	0	0	11 154
Итого обязательств	5 034 192	1 019 681	498 422	230 757	201 136	6 984 188

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2008 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12м до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	541 008	0	0	0	0	541 008
Средства клиентов	2 297 526	388 169	482 704	533 331	932	3 702 662
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 133	0	0	0	0	10 133
Прочие заемные средства	19 084	0	0	0	0	19 084
Прочие обязательства	18 892	0	0	0	0	18 892
Итого обязательств	2 886 643	388 169	482 704	533 331	932	4 291 779

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	До востребова ния и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12м до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 421 621	0	0	0	0	1 421 621
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	35 115	0	0	0	0	35 115
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 655 555	0	0	0	0	2 655 555
Средства в других банках	819 480	0	0	0	0	819 480
Кредиты и дебиторская задолженность	184 048	616 031	846 675	371 192	8 912	2 026 858
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54	0	0	196 042	0	196 096
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	146 283	0	146 283
Основные средства	0	0	0	0	305 130	305 130
Нематериальные активы	0	0	0	0	8 167	8 167
Прочие активы	35 303	0	0	0	0	35 303
Итого активов	5 151 176	616 031	846 675	713 517	322 209	7 649 608
Обязательства						
Средства других банков	456	0	0	0	0	456
Средства клиентов	4 993 835	994 303	498 867	97 147	0	6 584 152
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 731	29 403	0	110 956	0	166 090
Прочие заемные средства	3 655	0	194	10 939	201 079	215 867
Прочие обязательства	11 154	0	0	0	0	11 154
Налоговое обязательство	56 549	0	0	0	0	56 549
Итого обязательств	5 091 380	1 023 706	499 061	219 042	201 079	7 034 268
Чистый разрыв ликвидности	59 796	(407 675)	347 614	494 475	121 130	615 340
Совокупный разрыв ликвидности	59 796	(347 879)	(265)	494 210	615 340	

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12м до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	970 205	0	0	0	0	970 205
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	5 074	0	0	0	0	5 074

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	221 269	0	150 517	0	371 786
Средства в других банках	206 601	656 893	0	0	0	863 494
Кредиты и дебиторская задолженность	79 031	1 062 600	458 150	443 539	31 904	2 075 224
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89 505	90 007	0	0	9 956	189 468
Основные средства					301 582	301 582
Нематериальные активы					4 992	4 992
Прочие активы	23 588	0	0	0	0	23 588
Итого активов	1 374 004	2 030 769	458 150	594 056	348 434	4 805 413
Обязательства						
Средства других банков	541 008	0	0	0	0	541 008
Средства клиентов	2 091 483	390 222	498 812	533 331	932	3 514 780
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 446	0	0	0	0	9 446
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 134	0	0	0	0	10 134
Прочие заемные средства	19 085	0	0	10 706	195 025	224 816
Прочие обязательства	18 892	0	0	0	0	18 892
Налоговое обязательство	55 604	0	0	0	0	55 604
Итого обязательств	2 745 652	390 222	498 812	544 037	195 957	4 374 680
Чистый разрыв ликвидности	(1 371 648)	1 640 547	(40 662)	50 019	152 477	430 733
Совокупный разрыв ликвидности	(1 371 648)	268 899	228 237	278 256	430 733	

Руководство считает, что стабильным и низким по себестоимости источником финансирования деятельности Банка являются денежные средства юридических лиц, размещенные на расчетных счетах.

Привлечение денежных средств физических лиц на текущие счета и вклады до востребования является имиджеобразующим фактором, при этом опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Риск процентной ставки.

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

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

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

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию за 31 декабря 2009 года.

	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
	ставка	сумма	ставка	сумма	ставка	сумма	ставка	сумма
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,35%	2 655 555	-	0	-	0	11,35%	2 655 555
Средства в других банках	3,99%	400 403	0,24%	418 642	0,00%	434	2,07%	819 479
Кредиты и дебиторская задолженность	18,23%	1 873 652	13,63%	109 927	10,28%	43 279	17,81%	2 026 858
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,0%	9 840	5,3%	186 256	-	0	5,43%	196 096
Итого активов	13,36%	4 939 450	3,62%	714 825	10,18%	43 713	12,11%	5 697 988
Обязательства								
Средства других банков	0,00%	205	0,00%	147	0,00%	104	0,00%	456
Средства клиентов	1,86%	5 483 461	6,35%	501 328	8,15%	599 354	2,78%	6 584 152
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,21%	143 949	0,00%	0	8,00%	22 141	14,25%	166 090
Прочие заемные средства	11,80%	11 226	4,95%	203 919	0,00%	722	5,29%	215 867
Итого обязательств	2,22%	5 638 841	5,95%	705 394	8,13%	622 321	3,13%	6 966 565
Чистая балансовая позиция	11,14%		(2,33%)		2,04%		8,98%	

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию за 31 декабря 2008 года.

	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
	ставка	сумма	ставка	сумма	ставка	сумма	ставка	сумма
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,88%	371 786	0,00%	0	0,00%	0	5,88%	371 786
Средства в других банках	0,00%	14 492	0,00%	551 869	0,00%	297 133	0,00%	863 494
Кредиты и дебиторская задолженность	16,52%	1 935 091	9,21%	137 955	0,00%	2 178	16,02%	2 075 224
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	9 958	0	179 510	0	0	4,21%	189 468
Итого активов	14,68%	2 331 327	2,29%	869 334	0,00%	299 311	10,35%	3 499 972
Обязательства								
Средства других банков	0,17%	541 008	0	0	0	0	0,17%	541 008
Средства клиентов	2,71%	2 440 422	7,11%	480 004	7,35%	594 354	4,10%	3 514 780
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,52%	10 134	0,00%	0	0,00%	0	11,52%	10 134
Прочие заемные средства	11,67%	11 139	4,59%	213 045	0,00%	632	4,93%	224 816
Итого обязательств	2,31%	3 002 703	6,34%	693 049	7,34%	594 986	3,64%	4 290 738
Чистый разрыв ликвидности	12,37%		(4,05%)		(7,34%)		6,71%	

Анализ данных о суммах и средних процентных ставках по привлеченным и размещенным средствам позволил рассчитать среднюю процентную маржу по видам валют и общую среднюю маржу, которая составила 8,98% (2008 год: 6,71%).

В таблице ниже приведен общий анализ чувствительности Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе видов валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными:

	Изменение ставок, базисные пункты	Чувствительность капитала, тыс. руб.
Рубли	10	(4,51)
Доллары США	5	(42,67)
Евро	5	-
Рубли	-10	4,51
Доллары США	-5	42,67
Евро	-5	-

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

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка осуществляется на регулярной основе (не реже, чем раз в квартал).

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;

- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;

- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Учитывая изложенное, изменение процентных ставок существенно не отразится на финансовом результате за отчетный период. Данные выводы справедливы и в отношении предыдущего отчетного периода.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, размещенных за счет прочих заемных средств. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует амортизируемой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала Банка, рассчитанного по национальным банковским правилам (см. Примечание 9).

У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов.

В целях снижения правового риска и риска потери деловой репутации Банк осуществляет на постоянной основе мониторинг законодательства Российской Федерации, разрабатывает стандартные формы договоров, заключаемых с контрагентами и клиентами Банка, определяет порядок принятия решений и проведения операций в соответствии с полномочиями, предусмотренными внутренними документами.

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка норматива достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

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

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2009	2008
Чистые активы в соответствии с РПБУ	675 068	500 583
За вычетом нематериальных активов	(21)	(25)
Субординированный депозит	160 907	197 911
Прочее	(211 816)	(254 677)
Итого нормативный капитал	624 138	443 792

Банк по состоянию на отчетную дату соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому

соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2009	2008
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	1 008 728	1 008 728
Нераспределенная прибыль	(614 263)	(797 425)
Итого капитал 1-го уровня	394 465	211 303
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 542)	(2 987)
Фонд переоценки основных средств	222 417	222 417
Субординированный депозит	212 212	205 732
Итого капитал 2-го уровня	433 087	425 162
Итого капитала	827 552	636 465

На 01.01.2010г. активы, взвешенные по уровню риска, составили 4 584 821 тысячу рублей, а достаточность капитала составила 18%.

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

29. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Банк является участником системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком-физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на 01 января 2010 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учёта и отчётности.

Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчёт о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

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

	2009	2008
Менее 1 года	20 661	18 871
От 1 до 5 лет	8 969	20 758
После 5 лет	3 668	5 200
Итого обязательств по операционной аренде	33 298	44 829

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

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

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

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2009	2008
Неиспользованные кредитные линии	299 605	101 322
Гарантии выданные	253 590	76 338
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	(13 195)
Итого обязательств кредитного характера	553 195	164 465

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Текущие производные финансовые инструменты. Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Ниже отражена общая позиция до взаимозачёта позиций по каждому контрагенту по видам финансовых инструментов, включающая контракты с датой валютирования после 31.12.2009 г., по состоянию на отчетную дату.

	Контракт- ная стоимость	Справедли- вая стоимость	Положительна я справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Операции СПОТ				
Продажа валюты:				
Рубли РФ	3 602 719	3 880 237	-	277 518
Английские фунты стерлингов	8 634	8 590	44	-
Доллары США	2 745 375	2 981 227	-	235 852
Евро	1 175 823	652 994	522 829	-
Итого	7 532 551	7 523 048	522 873	513 370

В связи с вышеописанными операциями Банк на счете прибылей и убытков текущего отчетного периода отразил чистую прибыль в сумме 9 503 тысяч рублей по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг.

Активы на хранении включают следующие категории:

	Номинальная стоимость	
	2009	2008
Векселя клиентов, находящиеся в хранилище Банка	1 755	1 719

Банк имеет соответствующие лицензии на осуществление брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и депозитарной деятельности.

Заложенные активы. На 31.12.2009г. Банк также не имел активов, предоставленных в качестве обеспечения.

На 31.12.2008 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были обременены залоговыми обязательствами, вытекающими из межбанковских соглашений, заключаемых Банком при осуществлении кредитной деятельности. Информация о стоимости активов раскрыта в Примечании 10.

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Стоимость ценных бумаг, отнесенных в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подтверждается рыночными котировками.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчёте дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 8. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2009 года и на предыдущую отчетную дату существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам, информация о которых публикуется в специализированном издании «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2009	
	от	до
Кредиты и дебиторская задолженность физических лиц	9,93%	25,00%
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц	11,56%	25,00%

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на отчетную дату 31.12.2009 г. приведена в Примечании 9.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заёмных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заёмных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчёте дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

	2009	
	от	до
Привлеченные вклады	1,45%	16,00%
Депозиты юридических лиц	6%	16,13%
Выпущенные векселя	7%	18,00%
Субординированные кредиты	4,96%	13,39%

Информация об оценочной стоимости средств клиентов и прочих заёмных средств по состоянию на 31.12.2009 г. приведена в Примечаниях 15, 17 и 18.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока возврата инструмента.

31. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции выражены в предоставлении кредитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	2009	2008
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		2 367
Кредиты и авансы клиентам	9 944	144 087
Средства клиентов	74 618	
Процентные доходы	1 629	2 033
Процентные расходы	3 065	742
Комиссионные доходы	28	
Комиссионные расходы		1
Вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу Банка	20 060	10 819

32. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

33. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств. Справедливая стоимость срочных кредитов и привлеченных депозитов представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для финансовых инструментов с аналогичными условиями размещения.

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

Председатель Правления _____ Яковлев Д.А.

Главный бухгалтер _____ Баланова Э.А.

Утвержден Советом директоров Банка «28» мая 2010 г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ 78 СТРАНИЦ.
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"

ЗОЛОТУХИН А.Р.

