

ОАО «Банк Финсервис»
Финансовая отчетность
и заключение независимого аудитора
31 декабря 2009 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимого аудитора

Финансовая отчетность

Бухгалтерский баланс	4
Отчет о прибылях и убытках	5
Отчет об изменении собственных средств акционеров.....	6
Отчет о движении денежных средств.....	7

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	8
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	8
3	Краткое изложение принципов учетной политики	9
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	15
5	Новые учетные положения.....	16
6	Денежные средства и их эквиваленты	21
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	21
8	Кредиты и авансы клиентам.....	21
9	Основные средства и улучшения арендованного имущества	24
10	Прочие активы	26
11	Средства других банков.....	26
12	Средства клиентов	26
13	Прочие обязательства	27
14	Нераспределенная прибыль	27
15	Процентные доходы и расходы	28
16	Административные и прочие операционные расходы.....	28
17	Налог на прибыль.....	29
18	Управление финансовыми рисками	30
19	Условные обязательства	37
20	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	38
21	Операции со связанными сторонами	39

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров ОАО «Банк Финсервис»:

- 1 Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «Банк Финсервис» (в дальнейшем – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом состоянии по состоянию на 31 декабря 2009 года, отчета о совокупном доходе и отчета о движении денежных средств за 2009 год, а также примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

- 2 Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля для обеспечения подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, которые могут являться следствием мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также вынесение бухгалтерских оценок, адекватных при существующих обстоятельствах.

Ответственность аудитора

- 3 Наша обязанность заключается в том, чтобы представить аудиторское заключение в отношении данной финансовой отчетности по итогам проведенного аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам аудит должен соответствовать требованиям профессиональной этики и планироваться и проводиться таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.
- 4 Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от мнения аудитора, в том числе от оценки рисков возникновения существенных искажений, содержащихся в финансовой отчетности, допущенных вследствие мошеннических или ошибочных действий. При оценке рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, с целью разработки аудиторских процедур, адекватных в существующих обстоятельствах, при этом в задачу аудитора не входит выражение мнения в отношении эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает оценку правильности применяемых принципов учетной политики и адекватности существенных оценок руководства, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

- 5 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение.

Мнение

- 6 По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

12 апреля 2010 года

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг»

О.В.Трохова

ОАО «Банк Финсервис»
Бухгалтерский баланс

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	367 924	384 194
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		4 662	2 953
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	1 562	-
Кредиты и авансы клиентам	8	2 493 374	3 413 900
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		22 866	25 570
Отложенное налоговое требование		-	10 472
Основные средства и улучшения арендованного имущества	9	384 122	449 436
Прочие активы	10	37 962	57 172
Итого активов		3 312 472	4 343 697
Обязательства			
Средства других банков	11	303 076	174 890
Средства клиентов	12	585 357	1 066 635
Прочие обязательства	13	57 831	52 199
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		946 264	1 293 724
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		2 001 645	2 001 645
Эмиссионный доход		1 000 000	1 000 000
Прочие фонды			
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит) отчетного периода		(683 765)	(24 988)
Нераспределенная прибыль прошлых лет		48 328	73 316
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		2 366 208	3 049 973
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		3 312 472	4 343 697

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров _____ 2010 года.

 А.В. Резов
 ВРИО Председателя Правления

 Я.В. Боровик
 ВРИО Главного бухгалтера

ОАО «Банк Финсервис»
Отчет о прибылях и убытках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Процентные доходы	15	614 585	1 039 667
Процентные расходы	15	(63 069)	(259 462)
Чистые процентные доходы		551 516	780 205
Резерв под обесценение кредитного портфеля	8	(823 570)	(313 583)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		(272 054)	466 622
Комиссионные доходы		43 617	173 606
Комиссионные расходы		(52 831)	(27 312)
Доходы/(Расходы) по операциям с ценными бумагами		(165)	(1 505)
Доходы за вычетом расходов/ (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		18 304	91 301
Доходы за вычетом расходов/ (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(102 939)	(84 405)
Прочие операционные доходы		6 918	44 597
Дивиденды полученные			
Административные и прочие операционные расходы	16	(314 143)	(683 464)
Прибыль до налогообложения		(673 293)	(20 560)
Расходы по налогу на прибыль	17	(10 472)	(4 428)
Чистая прибыль/(убыток)		(683 765)	(24 988)

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров _____ 2010 года.

 А.В. Резов
 ВРИО Председателя Правления

 Я.В. Боровик
 ВРИО Главного бухгалтера

ОАО «Банк Финсервис»
Отчет об изменении собственных средств акционеров

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого собственные средства акционеров
Остаток на 31 декабря 2006 года		1 001 645		(181)	58 770	1 060 234
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		-		(1 577)	-	(1 577)
Налог на прибыль, относящийся к инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		-		198	-	198
Чистые убытки, отражаемые непосредственно в капитале		-		(1 379)	-	(1 379)
Чистая прибыль [Убыток] за период		-		-	14 546	14 546
Итого доходы, отраженные за 2007 год		-		(1 379)	14 546	13 167
Остаток на 31 декабря 2007 года		1 001 645		(1 560)	73 316	1 073 401
Чистая прибыль [Убыток] за период					(24 988)	(24 988)
Восстановление переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				1 560		1 560
Эмиссия акций		1 000 000				1 000 000
Эмиссионный доход			1 000 000			1 000 000
Остаток на 31 декабря 2008 года		2 001 645	1 000 000	-	48 328	3 049 973
Чистая прибыль [Убыток] за период		0	0	-	(683 765)	(683 765)
Остаток на 31 декабря 2009 года		2 001 645	1 000 000	-	(635 437)	2 366 208

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров _____ 2010 года.

 А.В. Резов
 ВРИО Председателя Правления

 Я.В. Боровик
 ВРИО Главного бухгалтера

ОАО «Банк Финсервис»
Отчет о движении денежных средств

	Прим.	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		671 528	1 165 937
Проценты уплаченные		(63 069)	(280 348)
Комиссии полученные		43 617	173 606
Комиссии уплаченные		(52 831)	(27 312)
Доходы/(Расходы), полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(165)	-
Доходы/(Расходы), полученные по операциям с иностранной валютой		18 304	91 301
Прочие полученные операционные доходы		7 005	45 715
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(243 718)	(637 218)
Уплаченный налог на прибыль		2 704	(668)
Денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		383 375	531 013
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(1 709)	49 304
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		-	120 209
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 562)	-
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам		24 611	(826 396)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		42 889	(51 169)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		128 186	173 344
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		(481 365)	(2 569 049)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		(8 153)	8 304
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		86 272	(2 564 441)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(295 283)
Выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	1 098 126
Приобретение основных средств	9	(41 262)	(238 252)
Выбытие основных средств	9	41 659	370
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности		397	564 961
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дополнительная эмиссия акций		-	1 000 000
Эмиссионный доход		-	1 000 000
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		-	2 000 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(102 939)	(80 591)
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(16 270)	(80 071)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	384 194	464 265
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	367 924	384 194

Примечания на страницах с 8 по 41 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, в отношении ОАО «Банк Финсервис» (далее - Банк).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ), с 2002 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 000 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 121151 Москва, Набережная Тараса Шевченко 23А.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам: среди них практическая неконвертируемость национальной валюты в большинстве зарубежных стран, сравнительно высокая инфляция и активный экономический рост. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации и периодически может испытывать снижение ликвидности. Руководство 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.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не оговорено иное (см. Примечание 5 «Принятие новых или пересмотренных стандартов финансовой отчетности и интерпретаций»).

Ключевые методы оценки. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях на добровольной основе.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков, модели, основывающиеся на информации о недавних сделках, осуществленных на добровольной основе, а также анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применение методов оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности раскрывается информация о тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении признания доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, впоследствии учитываются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Прибыль или убыток при первоначальном признании отражаются в отчете о прибылях и убытках, кроме случаев, когда экономическая суть операции определяет их признание как актива, обязательства или операции, отражаемой в чистых активах участников.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательства и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по амортизированной стоимости; и признается в составе чистых активов участников и классифицируемых, как имеющиеся в наличии для продажи.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других банках отражаются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющий котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять

торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

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 на балансе резерва под обесценение.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются

непосредственно в составе чистых активов участников до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов чистых активов участников на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов чистых активов, принадлежащих участникам, на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя включаются в кредиты и авансы клиентам в соответствии с их экономическим содержанием и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Основные средства и улучшения арендованного имущества. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Улучшения арендованного имущества и оборудование отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию улучшений арендованного имущества и оборудования и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае обесценения улучшений арендованного имущества и оборудования они списываются по наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Амортизация. Амортизация по прочим компонентам улучшений арендованного имущества и оборудования рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания и сооружения	4%;
Банкоматы	20%;
Офисное и компьютерное оборудование	20%;

Улучшение арендованного имущества в течение двух лет

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов включают производные финансовые обязательства перед корпоративными клиентами, клиентами физическими лицами и отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают финансовые инструменты, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит финансовые инструменты к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Банка.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они не отражены в составе чистых активов, принадлежащих участникам, в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде непосредственно в составе чистых активов участников.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и

которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств, и отражается по амортизированной стоимости.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, являющиеся частью эффективной процентной ставки, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

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

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

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, как например, приобретение акций или других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям.

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

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной

способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения,

аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. В случае если оценка понесенных, но не идентифицированных убытков по кредитам и авансам клиентам отличается на +/-10%, сумма резерва составит приблизительно на 142 333 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 68 232 тысяч рублей) больше, или на 142 333 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 68 232 тысяч рублей) меньше.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 19.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения.

Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующего предприятия. Руководство считает, что Банк будет продолжать свою деятельность по крайней мере в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, и подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы понадобиться в случае, если Банк не сможет продолжить свою деятельность на непрерывной основе.

5 Новые учетные положения

В связи с выпуском в 2008 году новых стандартов и интерпретаций финансовая отчетность Общества за 2009 год отличается от отчетности за 2008 год. Ниже приведены стандарты и интерпретации, впервые примененные в финансовой отчетности за 2009 год и повлекшие внесение соответствующих изменений в учетную политику и другую информацию, раскрываемую в примечаниях к финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал влияние на формат представления информации в консолидированной финансовой отчетности Общества, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков. Основное изменение заключается в замене консолидированного отчета о прибылях и убытках на консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о совокупных доходах и замене консолидированного баланса на консолидированный отчет о финансовом положении. Изменение не затрагивает показатели консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2008 года и предыдущие отчетные даты по сравнению с ранее представленными Банком консолидированными бухгалтерскими балансами.

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

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

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации» и **Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** (выпущены в феврале 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные дополнительные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты. (Если Компания организована в форме общества с ограниченной ответственностью и выполняются критерии, указанные в параграфах 16А и 16В изменений к МСФО (IAS) 32, то доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств. Эти изменения применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.)

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

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

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах» (выпущены в марте 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты; в первом году применения организация может не предоставлять сравнительную информацию для раскрытий, требуемых данными изменениями). Данные изменения вводят трехуровневое раскрытие информации в отношении расчетов справедливой стоимости в зависимости от значимости использованных исходных данных. Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении характера и значимости риска ликвидности, связанного с финансовыми инструментами, в отношении которых организация принимает на себя риски. Данные изменения не оказали влияния на финансовое положение Общества, но привели к тому, что раскрываемая информация относительно справедливой стоимости и риска ликвидности будет более подробной.

Изменения к КИМФО (IFRIC) 9 «Ссылка на пересмотр результатов анализа встроенных производных финансовых инструментов» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – *«Встроенные производные финансовые инструменты»* (выпущены в марте 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, заканчивающихся 30 июня 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, что при переносе финансового актива из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» все встроенные производные финансовые инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно.

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

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

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 13 «Программы формирования лояльности клиентов» (выпущена в июне 2007 года; вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2008 года или после этой даты). В соответствии с данной интерпретацией вознаграждения за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки, в результате которой они были получены, и тем самым часть справедливой стоимости общего полученного вознаграждения резервируется и откладывается на период, когда происходит ее использование. Интерпретация КИМФО (IFRIC) 15 «Соглашения по возведению недвижимости» (вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с:

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

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

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

В 2008 – 2009 годах также был опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк еще не приняло досрочно:

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность. МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 предусматривает, что организация должна распределять общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися «долей меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток. При этом действующий в настоящее время МСФО (IAS) 27 предусматривает отнесение дефицита собственных средств дочерней организации в большинстве случаев на собственников материнской организации. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 указывает, что изменение в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящее к потере контроля над дочерней организацией, должно отражаться в учете как операции с собственниками. Кроме того, в МСФО (IAS) 27 говорится, что организация признает прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией. На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» (далее – МСФО (IFRS) 1) (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователям и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений. В настоящее время руководство проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 1 повлияет на финансовую отчетность Общества. МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» (далее – МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения организаций и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Организация-покупатель будет отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила.

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

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

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

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» – «Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые» (выпущены в июле 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или

после этой даты). Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

Изменение к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 5) разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5

Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Банк полагает, что данное изменение не окажет влияния на финансовую отчетность.

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

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

случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на финансовую отчетность.

По мнению руководства Банка влияние этих изменений на финансовую отчетность Банка является незначительным. Руководство в настоящее время проводит оценку влияния принятия новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций в будущих периодах.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Наличные средства	21 359	37 788
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	256 799	55 443
- Российской Федерации	88 920	290 593
- других стран	207	369
Расчетные счета в торговых системах	639	1
Итого денежных средств и их эквивалентов	367 924	384 194

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Седьмой Континент-02-об Госрегистрация: N 4-02-00462-Н от 26.12.06 ISIN код:RU000A0JPB17	1 562	
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 562	

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Потребительские кредиты физическим лицам	2 299 552	3 172 396
Кредиты корпоративным клиентам	1 617 157	923 823
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 423 335)	(682 319)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 493 374	3 413 900

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка было 4 заемщика - юридических лица (2008 г.: 2 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 100 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составила 1 176 903 тысяч рублей

(2008 г.: 465 000 тысяч рублей), или 30% кредитного портфеля юридических лиц до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2008 г.: 50%).

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка было 406 заемщиков – физических лиц (2008 год: 653 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 500 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составила 356 702 тысяч рублей (2008 г.: 569 063 тысяч рублей), или примерно 15% кредитного портфеля физических лиц до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2008 г.: 25%).

Потребительские кредиты физическим лицам представляют розничные кредиты, предоставленные гражданам, проживающим в Москве и Московской области, в городах Калининград, Рязань, Санкт-Петербург, Ярославль, Пермь, Новосибирск, Барнаул, Ростов-на-Дону. Данные кредиты имеют сроки погашения от 1 месяца до 5 лет и значительная их часть не обеспечена залогом. Клиенты Банка имеют право погасить эти кредиты до наступления срока погашения без наложения каких-либо санкций или штрафов.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года	39 300	643 019	682 319
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	553 864	187 152	741 016
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	593 164	830 171	1 423 335

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года	5 737	363 000	368 737
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	33 563	280 019	313 582
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года	39 300	643 019	682 319

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 325 104	59%	3 172 396	77,4%
Инвестиционная деятельность	-	-	25 423	0,61%
Финансы	18 999	0%	-	-
Производство	46 398	1%	47 367	1,20%
Транспорт	14 069	0%	-	-
Торговля	257 537	7%	347 019	8,5%
Операции с недвижимостью	767 763	20%	28 455	0,70%
Строительство	482 035	12%	465 000	11,40%
Медицина	2 022	0%	-	-

Прочие	2 782	0%	10 559	0,3%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	3 916 709	100,0%	4 096 219	100,0%

Ниже представлена информация о стоимости обеспечения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	1 343 134	2 091 548	3 434 682
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	70 382	115 512	185 894
- обращающимися ценными бумагами	-	-	-
- некотируемыми ценными бумагами	-	-	-
- оборудованием	5 398	-	5 398
- транспорт	106 331	26 335	132 666
- товары в обороте	91 915	-	91 915
- прочими активами	-	66 1546	66 154
Итого кредитов и авансов клиентам	1 617 160	2 894 941	3 916 709

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	311 323	2 657 147	2 968 470
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	89 218	139 290	228 508
- имуществом с правами	110 500		110 500
- поручительством	285 000	313 852	598 852
- прочими активами	127 782	62 107	189 889
Итого кредитов и авансов клиентам	923 823	3 172 396	4 096 219

Задолженность по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам в сумме 718 274 тысяч рублей, является необесцененной.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
Текущие кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
- 1 группа	-	-	-	-
- 2 группа	780 379	1 383 570	110 974	2 274 923
- 3 группа	247 000	0	4 508	251 508
Итого текущих кредитов	1 027 379	1 383 570	115 482	2 526 431
Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	551 512	826 018	34	1 377 564
Индивидуально обесцененные кредиты	12 714	0	0	12 714

Итого кредитов до вычета резерва под обесценение	1 591 606	2 209 588	115 512	3 916 709
За вычетом резерва под обесценение				
- резерв по индивидуально обесцененным кредитам	(1 705)	0	0	(1 705)
- резерв под обесценение текущих кредитов, оцененных на коллективной основе	(568 472)	(852 829)	(329)	(1 421 631)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	1 021 429	1 356 759	115 183	2 493 374

Текущая и необесцененная задолженность по кредитам по состоянию на 31 декабря 2009 года составляет:

- предоставленным корпоративным клиентам в сумме 1 027 379 тыс. руб.
- предоставленным физическим лицам в сумме 1 499 052 тыс. руб.

Ниже приводится анализ кредитов физических лиц по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Периоды просрочки (дни)					
	ВСЕГО	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года
Кредиты физическим лицам, в том числе	457 871	8 336	26 130	35 254	89 755	298 396
Просроченная задолженность по кредитам физических лиц-резидентов	389 087	5 171	12 080	17 996	64 703	289 137
Просроченные кредиты на СКС физических лиц-резидентов	68 785	3 165	14 051	17 258	25 052	9 259

На 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 3 429 688 тысяч рублей

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

9 Основные средства и улучшения арендованного имущества

Основные средства в 2009 году.

	Здания и сооружения	Банкоматы	Офисное и компьютерное оборудование	Улучшение арендованного имущества	Незавершенные капвложения	Итого:
Первоначальная стоимость с учетом инфляции						
Начало периода	147 106	168 566	87 253	41 812	152 732	597 469
Приобретение	73 002	770	5 495			79 266
Выбытие		(23 518)	(14 273)	(41 812)	(41 225)	(120 828)
Конец периода	220 108	145 818	78 474		111 506	555 907

Амортизация с учетом инфляции						
Начало периода	3 351	72 951	29 919	41 812		148 033
Начисленная за период	20 112	31 121	16 437			67 670
Амортизация по выбывшим ОС			(2 106)	(41 812)		(43 918)
Конец периода	23 463	104 072	44 250			171 785
Балансовая стоимость на начало периода	143 755	95 615	57 334		152 732	449 436
Балансовая стоимость на конец периода	196 645	41 746	34 225		111 506	384 122

Основные средства в 2008 году.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Здания и сооружения	Банкоматы	Улучшение арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенные капитальные вложения	Итого
Балансовая стоимость на 31.12.2007		51 351	113 748	19 886	53 841	7 947	246 773
Стоимость на 31 декабря 2007		51 446	154 149	46 836	67 690	7 947	328 068
Накопленная амортизация на 31.12.2007		(95)	(40 401)	(26 950)	(13 849)	-	(81 294)
Балансовая стоимость на 31.12.2007		51 351	113 748	19 886	53 841	7 947	246 773
Поступления по первоначальной стоимости		95 660	14 417	859	31 146	293 140	435 222
Выбытие по первоначальной стоимости		-	-	(5 883)	(11 583)	(148 355)	(165 821)
Амортизационные отчисления за 2008 год		(3 256)	(32 550)	(21 509)	(17 953)	-	(75 268)
Списание амортизации по выбывшим основным средствам		-	-	6 647	1 883	-	8 530
Балансовая стоимость на 31.12.2008		143 755	95 615	0	57 334	152 732	449 436
Стоимость на 31 декабря 2008 года		147 106	168 566	41 812	87 253	152 732	597 469
Накопленная амортизация на 31.12.2008		(3 351)	(72 951)	(41 812)	(29 919)	-	(148 033)
Балансовая стоимость на 31.12.2008		143 755	95 615	0	57 334	152 732	449 436

На 31 декабря 2009 года банкоматы представляют терминалы банковского самообслуживания, которые, в основном, расположены в мини-офисах Банка. Улучшения арендованного имущества представляет собой реконструкцию мини-офисов Банка, расположенных в Москве и Московской области, в городах Калининград, Рязани, Санкт-Петербурге, Ярославле, Перми, Новосибирске, Барнауле, Ростове-на-Дону. Основная часть договоров аренды носят долгосрочный характер. Незавершенное строительство в основном представляет собой реконструкцию офисов Банка в Москве и Московской области, Челябинске, Новосибирске и Барнауле. По завершении работ эти активы переводятся в категории улучшения арендованного имущества и оборудование, а также здания и сооружения.

10 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Предоплата		
Предоплата по операционной аренде	-	21 753
Дебиторская задолженность по торговым операциям	13 796	18 835
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	10 701	11 849
Прочее	53 115	4 735
Резервы по прочим активам	(39 650)	
Итого прочих активов	37 962	57 172

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

11 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-
Текущие срочные депозиты	303 076	174 890
Итого средств других банков	303 076	174 890

В 2009 году Банк привлекал депозиты других банков по рыночным ставкам.

По состоянию на 31 декабря 2009 Банк имел 1 контрагента – коммерческий банк, на долю которого приходилось 100 % от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2009 года составил 303 076 тыс. руб. (2008 г.:174 890 тыс. руб.).

12 Средства клиентов

На 31 декабря 2009 года средства клиентов представлены текущими счетам/счетами до востребования и срочными вкладами физических лиц, а также текущим/расчетными счетами и срочными депозитами юридических лиц.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	19 245	3 317
- Срочные депозиты	-	2 488
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	524 651	540 050
- Срочные вклады	41 461	520 780
Итого средств клиентов	585 357	1 066 635

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство			7	0,0

Недвижимость	16 710	2	1 034	0,1
Торговля	2 248	1	11	0
Физические лица	566 112	97%	1 060 830	99,5
Прочее	287		4 753	0,4
Итого средств клиентов	585 357	100	1 066 635	100

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 585 357 тысяч рублей (2008 г.: 1 066 635 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

13 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Кредиторская задолженность	51 100	45 156
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	6 731	7 043
Итого прочих обязательств	57 831	52 199

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

14 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль акционеров в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль и фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2009 года (582 572) тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 76 876 тысяч рублей).

15 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	605 965	1 004 209
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2	17 584
Средства в других банках	8 617	12 021
Корреспондентские счета в других банках	1	5 853
Итого процентных доходов	614 585	1 039 667
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	50 956	213 245
Срочные депозиты других банков	11 749	45 929
Срочные депозиты организаций	364	288
Итого процентных расходов	63 069	259 462
Чистые процентные доходы	551 516	780 205

16 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим	2009	2008
Расходы на содержание персонала		143 622	405 570
Расходы, связанные с основными средствами		67 439	79 175
Рекламные и маркетинговые услуги		1 672	18 462
Расходы по операционной аренде		29 754	61 739
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		22 273	8 566
Административные расходы		106	19 950
Профессиональные услуги		4 806	288
Расходы, связанные с охранными услугами		3 990	6 110
Расходы на коммуникации		20 285	23 822
Прочее		20 196	59 782
Итого административных и прочих операционных расходов		314 143	683 464

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 20 979 тысяч рублей (2008 г.: 67 868 тысяч рублей).

17 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	9 469
Отложенное налогообложение	(10 472)	(5 041)
Расходы по налогу на прибыль за год	(10 472)	4 428

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2008 г.: 24%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	(673 293)	(20 560)
Теоретическое налоговое (возмещение)/отчисления по законодательно установленной ставке (2009 г.: 20%; 2008 г.: 24%)	(134 658)	(4 934)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу		4 102
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15%)		
- Прочие постоянные разницы	124 186	5 260
Расходы по налогу на прибыль за год	(10 472)	4 428

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

Налоговые эффекты от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года представлены следующим образом:

Статья баланса	2009	2008
Отложенные активы:		
Кредиты и авансы клиентам	147 375	83 782
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	-	-
- Корпоративные акции и облигации	-	-
Прочие активы	29 979	6 133
Средства других банков	634	-
Прочие обязательства	20 353	-
Итого отложенный налоговый актив	198 341	89 915
Отложенные обязательства:		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ОФЗ)	-	-
Основные средства	41 541	46 279
Прочие активы	-	-
Средства клиентов	29 320	-
Прочие обязательства	-	-
Итого отложенное налоговое обязательство	70 861	46 279
Чистый отложенный налоговый актив	127 480	43 636
Отложенные налоговые активы по установленной ставке 20/24%	39 668	21 579

Отложенные налоговые обязательства по ставке 20/24%	14 172	11 107
Отложенные налоговые обязательства по ставке 15%	-	-
Признанный отложенный налоговый актив	25 496	10 472

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2008г. 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, что составляет чистую сумму отложенного налогового требования в размере 25 496 тысяч рублей (2008 г.: 10 472 тысяч рублей).

Отложенное налоговое обязательство представляет собой возможную сумму налога на прибыль, и отражается в балансе. Отложенное налоговое обязательство, возникшее в результате переноса налоговых обязательств на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна его реализация. Исходя из принципа осмотрительности в целях настоящей финансовой отчетности полученный отложенный налоговый актив в размере 25 496 тыс. руб. не признан в балансе.

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, представлено следующим образом:

	2009	2008
Прибыль до налога на прибыль		(20 560)
Налог по установленной ставке (20%/24%)	(134 658)	4 934
Налоговый эффект от постоянных разниц	124 186	(9 362)
Расходы по налогу на прибыль	(10 472)	(4 428)
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	(9 469)
Отложенные налоговые активы	(10 472)	5 041
Итого расходы по налогу на прибыль за год	(10 472)	(4 428)

18 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. 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 заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются Кредитным комитетом Банка.

Управление кредитным риском по потребительским кредитам осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. В частности, Банк анализирует финансовое положение, источники дохода и собственность существующих и потенциальных заемщиков. Банк использует скоринговую систему для такого анализа, в дополнение к которому проводится анализ качественных факторов и условий по каждому заемщику.

Управление кредитным риском по прочим операциям, включая межбанковские срочные депозиты и корреспондентские счета, осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости.

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен 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 процедур мониторинга.

Рыночный риск. Банк подвержен воздействию рыночных рисков, связанных с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	367 717	207	367 924
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 662		4 662
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 562		1 562
Средства в других банках	-		-
Кредиты и дебиторская задолженность	2 493 374		2 493 374
Основные средства	384 122		384 122
Текущие требования по налогу на прибыль	22 866		22 866
Прочие активы	37 962		37 962
Итого Активов:	3 274 303	207	3 312 472
Обязательства			
Средства других банков	303 076		303 076
Средства клиентов	585 357		585 357
Прочие обязательства	57 831		57 831
Итого обязательств:	946 264	-	946 264
Чистая балансовая позиция	2 328 039	207	2 328 246

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

ОАО «Банк Финсервис»
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	383 824	370	-	384 194
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	2 953	-	-	2 953
Кредиты и авансы клиентам	3 413 900	-	-	3 413 900
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	25 570	-	-	25 570
Отложенное налоговое требование	10 472	-	-	10 472
Основные средства и улучшения арендованного имущества	449 436	-	-	449 436
Прочие активы	57 172	-	-	57 172
Итого активов	4 343 327	370		4 343 697
Обязательства				
Средства других банков	174 890	-	-	174 890
Средства клиентов	1 066 635	-	-	1 066 635
Прочие обязательства	52 199	-	-	52 199
Итого обязательств	1 293 724			1 293 724
Чистая балансовая позиция	3 049 603	370	-	3 049 973
Внебалансовые обязательства кредитного характера	1 048 941	45 446		1 094 387

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, улучшения арендованного имущества и оборудование классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на его финансовое положение и потоки денежных средств. Кредитный комитет Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Рубли	\$	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	306 835	56 941	4 148	367 924
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 662			4 662
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 562			1 562
Кредиты и дебиторская задолженность	2 346 428	146 946		2 493 374
Основные средства	384 122			384 122
Текущие требования по налогу на прибыль	22 866			22 866
Прочие активы	30 723	7 239		37 962
Итого Активов:	3 097 198	211 126	4 148	3 312 472

Обязательства				
Средства других банков	0	303 076		303 076
Средства клиентов	577 527	3 030	4 800	585 357
Прочие обязательства	57 831			57 831
Итого обязательств:	635 358	306 106	4 800	946 264
Чистая балансовая позиция	2 461 840	(94 980)	(652)	2 366 208

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Неденеж -ные	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	156 883	224 681	2 630	-	384 194
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	2 953	-	-	-	2 953
Кредиты и авансы клиентам	3 280 025	133 875			3 413 900
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	25 570	-	-	-	25 570
Отложенное налоговое требование	10472				10 472
Основные средства и улучшения арендованного имущества	-	-	-	449 436	449 436
Прочие активы	54 632	2 536	4	-	57 172
Итого активов	3 530 535	361 093	2 634	449 436	4 343 697
Обязательства					
Средства других банков		174 890			174 890
Средства клиентов	617 756	448 879	-	-	1 066 635
Прочие обязательства	50 653	1 546	-	-	52 199
Итого обязательств	668 409	625 315	0	0	1 293 724
Чистая балансовая позиция	2 862 126	(264 222)	2 634	449 436	3 049 973

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для обслуживания депозитов «овернайт», текущих счетов, при наступлении срока погашения депозитов и выдачи кредитов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти остатки, также включена в эту категорию. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения. Некоторые активы, не имеющие контрактного срока погашения, отнесены к категории «С неопределенным сроком».

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	367,924					367,924
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации					4,662	4,662
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,562				1,562
Кредиты и дебиторская задолженность	459,837	290,003	397,106	1,070,833	275,595	2,493,374
Основные средства					384,122	384,122
Текущие требования по налогу на прибыль					22,866	22,866
Прочие активы	4,056				33,906	37,962
Итого Активов:	831,817	291,565	397,106	1,070,833	721,151	3,312,472
Обязательства						
Средства других банков	303,076					303,076
Средства клиентов	544,469	13,546	4,002	23,340		585,357
Прочие обязательства		57,831				57,831
Налоговые обязательства						0
Итого обязательств:	847,545	71,377	4,002	23,340	0	946,264
Чистая балансовая позиция	(15,728)	220,188	393,104	1,047,493	721,151	2,366,208
Накопленная балансовая позиция	(15,728)	204,460	597,564	1,645,057	2,366,208	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	384 194	-	-	-	-	384 194
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	2 953	-	-	-	-	2 953
Кредиты и авансы клиентам	450 427	276 807	399 326	2 287 340	-	3 413 900
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	25 570	-	-	-	25 570
Отложенное налоговое требование	-	10 472	-	-	-	10 472
Основные средства и улучшения арендованного имущества	-	-	-	-	449 436	449 436
Прочие активы	-	57 172	-	-	-	57 172
Итого активов	837 574	370 021	399 326	2 287 340	449 436	4 343 697
Обязательства						
Средства других банков			174 890			174 890
Средства клиентов	544 645	20 091	14 506	487 393	-	1 066 635
Прочие обязательства	-	52 199	-	-	-	52 199

Итого обязательств	544 645	72 290	189 396	487 393	0	1 293 724
Чистый разрыв ликвидности	292 929	297 731	209 930	1 799 947	449 436	3 049 973
Совокупный разрыв ликвидности	292 929	590 661	800 591	2 600 538	3 049 973	

Все финансовые активы и обязательства Банка имеют срок погашения до 5 лет (2008 г.: все финансовые активы и обязательства Банка имеют срок погашения до 5 лет). По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

В таблице ниже приведен анализ чувствительности Банка на временном горизонте в 1 год к процентному риску с учетом временных разрывов в сроках размещения (привлечения) ресурсов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2009 года, рассчитанный с применением гЭп-анализа.

Анализ чувствительности процентного риска

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого (тыс. руб.)
Активы, чувствительные к изменению % ставки	2 378 191	0	0	
Пассивы, чувствительные к изменению % ставки	847 545	13 546	4 002	
ГЭп (совокупный разрыв ликвидности)	1 530 646	(13 546)	(4 002)	
Чистая балансовая позиция по фининструментам, чувствительным к изменению % ставки	1 530 646	1 517 100	1 513 098	
Коэффициент разрыва	280 60%	276 18%	274 91%	
Временной коэффициент	0 959	0 712	0 252	
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	100	100	100	
Изменение чистого процентного дохода при росте процентных ставок	146 774	-965	-101	145 708
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	-100	-100	-100	
Изменение чистого процентного дохода при снижении процентных ставок	-146 774	965	101	-145 708

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2008 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Неденежные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	384 194	-	-	-	-	384 194
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	2 953	-	-	-	-	2 953
Кредиты и авансы клиентам	450 427	276 807	399 326	2 287 340	-	3 413 900
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	25 570	-	-	-	25 570
Отложенное налоговое требование	-	10 472	-	-	-	10 472
Основные средства и улучшения арендованного имущества	-	-	-	-	449 436	449 436
Прочие активы	-	57 172	-	-	-	57 172
Итого активов	837 574	370 021	399 326	2 287 340	449 436	4 343 697
Обязательства						
Средства других банков	-	-	174 890	-	-	174 890
Средства клиентов	544 645	20 091	14 506	487 393	-	1 066 635
Прочие обязательства	-	52 199	-	-	-	52 199
Итого обязательств	544 645	72 290	189 396	487 392	0	1 293 724
Чистый разрыв ликвидности	292 929	297 731	209 930	1 799 947	449 436	3 049 973
Совокупный разрыв ликвидности	292 929	590 661	800 591	2 600 538	3 049 973	

Банком было рассчитано влияние изменения процентной ставки в сторону увеличения /(снижения) на 5% на изменение чистого процентного дохода. Совокупное влияние рассчитывалось в пределах одного года. В случае увеличения процентной ставки на 500 базисных пункта чистый процентный доход возрастет за год на 109 540 тыс.руб., при снижении процентной ставки уменьшится на 109 540 тыс.руб.

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка производится в срок до 5 лет (2008 г.: пересмотр ставок по всем долговым инструментам производится в срок до 5 лет).

Банк подвержен риску влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость в результате своей деятельности по предоставлению активов и привлечению обязательств по фиксированным процентным ставкам; в основном данные активы и обязательства представлены в таблице выше как инструменты, сроки пересмотра процентных ставок по которым наступают в долгосрочной перспективе. На практике, 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.

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

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2009			2008		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	5	5	3,5
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	19,3	14,4	-	17,1	20	-
Кредиты физическим лицам	27	18	-	33,2	18	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства других банков	-	4,5	-	-	5,4	-
Средства клиентов	9-12	5,75-9	9	9-13	9	-

Знак « - » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

19 Условные обязательства

Судебные разбирательства. По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк участвовал в 257 судебных спорах о взыскании задолженности с заемщиков: 252 судебных споров, в которых ОАО «Банк Финсервис» выступает истцом, 5 судебных спора, в которых ОАО «Банк Финсервис» выступает ответчиком (31 декабря 2008 г.: в 926 судебных разбирательствах).

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Российские налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов, и, возможно, будут оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались. Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, представив систематизированный план действий в случае исков связанных с уклонением от уплаты налогов, что, возможно, значительно повысит уровень и частоту налоговых проверок.

В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями группы, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в операции. Существует возможность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами России, такие трансфертные цены могут быть оспорены в будущем. Учитывая краткость существующих правил трансфертного ценообразования в России, воздействие возможных исков не может быть достоверно определено, однако оно может быть существенным.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2009 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2008 г.: резерв не формировался).

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Менее 1 года	24 580	33 390
Итого обязательств по операционной аренде	24 580	33 390

Данные обязательства по операционной аренде относятся к краткосрочной аренде Главного офиса Банка, его мини-офисов и банкоматов.

Активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2009 года обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 4 662 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 2 953 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «Дебиторская задолженность по сделкам репо», отражаются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котлируемых рыночных цен.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой

основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от уровня кредитного рейтинга заемщика. Эффективная ставка кредитования по состоянию на 31.12.2009 г. составила 33,21% (2008 г: 44,6%). См. Примечание 8 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечание 13 в отношении расчетной справедливой стоимости средств клиентов.

21 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В январе 2008 года ООО «Банк Финсервис» был преобразован в открытое акционерное общество. Доли участников ООО «Банк Финсервис» ОАО «Седьмой Континент» и ОАО «Собинбанк» были сконвертированы в обыкновенные именные бездокументарные акции с сохранением принадлежащих долей. В августе 2008 года была проведена дополнительная эмиссия акций ОАО «Банк Финсервис» в результате которой уставный капитал Общества был увеличен до 2 млрд. рублей. По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка было четыре акционера – ОАО «Собинбанк» (49% акций), ОАО «Седьмой Континент» (25,5% акций), Саламандра В.Л. (19,5% акций), Шабад Г.А. (6,0% акций). Конечным бенефициаром ОАО «Седьмой Континент» является господин Занадворов А.Ю. Единственным акционером ОАО «Собинбанк» является Закрытое акционерное общество «Газэнергопромбанк» (ЗАО «Газэнергопромбанк»).

Ниже представлены основные связанные стороны Банка:

	2009 год		2008 год
Акционеры	ОАО «Седьмой Континент», ОАО «Собинбанк», Саламандра В.Л., Шабад Г.А.	Акционеры	ОАО «Седьмой Континент», ОАО «Собинбанк», Груздева О.В.
Материнская компания		Материнская компания	
Прочие акционеры		Прочие акционеры	
Прочие связанные стороны	Занадворов А.Ю., ЗАО «7К Инвест-Холдинг» и другие компании, контролируемые г-ном Занадворовым, ЗАО «Газэнергопромбанк» и другие компании, контролируемые ЗАО «Газэнергопромбанк»	Прочие связанные стороны	Занадворов А.Ю., ЗАО «7К Инвест-Холдинг» и другие компании, контролируемые г-ном Занадворовым, ЗАО «Газэнергопромбанк», КБ «Русский Ипотечный Банк» (ООО) и другие компании, контролируемые ЗАО «Газэнергопромбанк»

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2009 года:

ОАО «Банк Финсервис»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Прочие акционеры	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты		84,422	
Средства других банков			
Средства клиентов		389	5,859
Кредиты и авансы клиентам		65	
Прочие активы		10,606	54
Прочие обязательства		20,696	5,618

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Прочие акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы		18,492	1,040
Процентные расходы		1,328	248
Доходы от перепродажи акций			
Доходы по операциям с иностранной валютой		6,916	4,350
Комиссионные доходы		6,034	1,095
Прочие операционные доходы		1,769	
Административные и прочие операционные расходы		20,291	4,798

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Прочие акционеры	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода		1,656,951	85,000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода		1,657,022	85,000

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Прочие акционеры	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты		290 590	
Средства других банков (процентная ставка: 4,13125% ставка ЛИБОР)		174 890	
Средства клиентов		456 864	
Прочие активы		26 307	
Прочие обязательства		6 868	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Прочие акционеры	Прочие связанные стороны
--------------------------------------	-----------------------------	-------------------------	---------------------------------

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Прочие акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы		18 181	
Процентные расходы		224 625	
Доходы от перепродажи акций		91	
Расходы по операциям с иностранной валютой		93 885	
Комиссионные доходы		1 160	
Прочие операционные доходы		35 376	
Административные и прочие операционные расходы		37 393	

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Прочие акционеры	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода		178 471	651 525
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода		178 471	891 525

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009		2008	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	6 953		21 993	857
- Краткосрочные премиальные выплаты	415		717	
Итого	7 369		22 710	857

В 2009 году членам совета директоров Банка полностью выплачены краткосрочные бонусы в размере 415 тысяч рублей (2008г.: 717 тысяч рублей).