

---

Приложение № 1  
к Ежеквартальному отчету  
по ценным бумагам

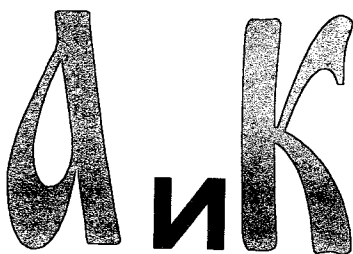
Финансовая отчетность  
**ОАО РАКБ «Донхлеббанк»**,  
составленная в соответствии с  
Международными стандартами  
финансовой отчетности  
за год, закончившийся  
31 декабря 2009 года

## Содержание

Аудиторское заключение .....	3
Отчет о финансовом положении .....	4
Отчет о прибылях и убытках .....	5
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	6
Отчет о движении денежных средств .....	7

## Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка .....	10
2. Экономическая среда .....	11
3. Основы представления отчетности .....	15
4. Принципы учетной политики .....	22
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	47
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	47
7. Средства в других банках .....	48
8. Кредиты и дебиторская задолженность .....	49
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	53
10. Основные средства .....	55
11. Прочие активы .....	57
12. Средства клиентов .....	57
13. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	58
14. Средства других банков .....	58
15. Прочие обязательства .....	58
16. Уставный капитал .....	59
17. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды) .....	59
18. Процентные доходы и расходы .....	60
19. Комиссионные доходы и расходы .....	60
20. Прочие операционные доходы .....	61
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	61
22. Административные и прочие операционные расходы .....	61
23. Налог на прибыль .....	62
24. Дивиденды .....	63
25. Управление рисками .....	63
26. Управление капиталом .....	78
27. Условные финансовые обязательства .....	79
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	81
29. Операции со связанными сторонами .....	82
30. События после отчетной даты .....	84



Аудиторская фирма **«АУДИТ и КОНСАЛТИНГ»**

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, 21  
Телефон / Факс: (863) 2973-178

Р/с 40702810800000000323 в ОАО РАКБ «Донхлеббанк»  
БИК 046015761 ИНН 6184013761

## Аудиторское Заключение

акционерам и Совету директоров  
Открытого Акционерного Общества  
Ростовского Акционерного Коммерческого Банка «Донхлеббанк»

Нами, аудиторской фирмой ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ», проведен аудит прилагаемого отчета о финансовом положении Открытого Акционерного Общества Ростовского Акционерного Коммерческого Банка «Донхлеббанк» по состоянию за 31 декабря 2009 года и связанных с ним отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупных доходах, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, составленных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность за составление данной финансовой отчетности несет руководство Открытого Акционерного Общества Ростовского Акционерного Коммерческого Банка «Донхлеббанк». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение в отношении финансовой отчетности по итогам проведенного аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам, аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой отчетности информации о деятельности, проверку числовых данных и пояснений, содержащихся в данной финансовой отчетности. Аудит включал оценку применяемых принципов учетной политики и существенных оценок руководства, общего представления финансовой отчетности, а также оценку функционирования системы внутреннего контроля. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность Открытого Акционерного Общества Ростовского Акционерного Коммерческого Банка «Донхлеббанк», составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, отражает достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию 31 декабря 2009 года, а также результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

Директор ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ»  
Чубарова Г.П.

24 мая 2010 года



**ОАО РАКБ «Донхлеббанк»**  
**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2009	2008
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	250 900	272 808
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		9 574	1 951
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	433	-
Средства в других банках	7	210 514	30 001
Кредиты и дебиторская задолженность	8	908 385	986 648
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	9	16 748	19 092
Основные средства	10	215 094	212 205
Прочие активы	11	163	1 643
Отложенный налоговый актив	23	782	1 078
<b>Итого активов</b>		<b>1 612 593</b>	<b>1 525 426</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	12	1 385 886	1 288 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	257	423
Прочие обязательства	15	2 881	3 069
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 389 024</b>	<b>1 292 092</b>
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	16	166 792	166 792
Фонд переоценки основных средств	10	95 174	95 174
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	17	(38 397)	(28 632)
<b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>		<b>223 569</b>	<b>233 334</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>1 612 593</b>	<b>1 525 426</b>

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 24 мая 2010 года

Генеральный директор

Б.А. Леончик

Главный бухгалтер

Ю.А. Иванченко



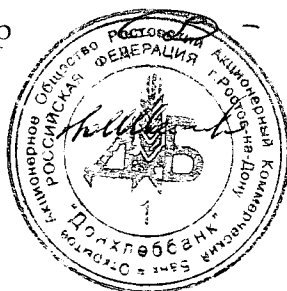
Примечания на страницах с 9 по 80 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	Примечание	2009	2008
Процентные доходы	18	165 561	194 656
Процентные расходы	18	(85 056)	85 562
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>80 505</b>	<b>109 094</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	(2 644)	7 746
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>77 861</b>	<b>101 348</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	64	(635)
Доходы, за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(202)	(1 161)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 705	3 621
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 047	(678)
Комиссионные доходы	19	50 449	52 541
Комиссионные расходы	19	(5 158)	(6 217)
Изменение резерва по оценочным обязательствам		1 137	(678)
Прочие операционные доходы	20	680	2 266
<b>Чистые доходы</b>		<b>128 583</b>	<b>150 407</b>
Административные и прочие операционные расходы	22	(130 034)	(137 836)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>(1 451)</b>	<b>12 571</b>
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>		<b>(1 451)</b>	<b>12 571</b>
Расходы по налогу на прибыль	23	(552)	(3 255)
<b>Прибыль (Убыток) за период</b>		<b>(2 003)</b>	<b>9 316</b>

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 24 мая 2010 года

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Б.А. Леончик

Ю.А. Иванченко

Примечания на страницах с 9 по 80 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	Примечание	2009	2008
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		(2 003)	9 316
Прочие компоненты совокупного дохода (убытка)			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Изменение фонда курсовых разниц		-	-
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций		-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	-
Прочие компоненты совокупного дохода (убытка) за вычетом налога		-	-
Совокупный доход (убыток) за период		(2 003)	9 316

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 24 мая 2010 года

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Б.А. Леончик

Ю.Л. Иванченко

	Приходится на участников Банка			Итого Собственный капитал
	Уставный капитал	Прочие резервы (фонды)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	
Остаток за 31 декабря 2007 года	166 792	41 256	(22 066)	185 982
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок	-	-	-	-
Остаток на 1 января 2008 года (после пересчета)	166 792	41 256	(22 066)	185 982
<b>Совокупные доходы (расходы), отраженные за 2008 год</b>			9 316	9 316
Эмиссия акций:				
номинальная стоимость				-
Дивиденды объявленные:				-
по обыкновенным акциям			(15 312)	(15 312)
по привилегированным акциям			(570)	(570)
Переоценка основных средств		53 918		53 918
Остаток за 31 декабря 2008 года	166 792	95 174	(28 632)	233 334
Прибыль (Убыток) за год			(2 003)	(2 003)
<b>Совокупные доходы (расходы), отраженные за 2009 год</b>				
Эмиссия акций:				
номинальная стоимость				-
Дивиденды объявленные:				-
по обыкновенным акциям			(6 960)	(6 960)
по привилегированным акциям			(802)	(802)
Переоценка основных средств				
Остаток за 31 декабря 2009 года	166 792	95 174	(38 397)	223 569

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 24 мая 2010 года

Генеральный директор

Б.А. Леончик

Главный бухгалтер

Ю.А. Иванченко





	Примечание	2009	2008
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	18	165 561	195 708
Проценты уплаченные	18	(85 056)	(87 912)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	21	64	(1 047)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	22	2 705	3 621
Комиссии полученные	19	50 449	52 541
Комиссии уплаченные	19	(5 158)	(6 217)
Прочие операционные доходы	20	680	2 001
Уплаченные операционные расходы	22	(128 920)	(137 155)
Уплаченный налог на прибыль	23	(1 564)	(5 519)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(1 239)	16 021
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(7 623)	20 686
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,21	(433)	83 828
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	(180 513)	189 993
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	83 039	70 237
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	11	1 480	88 265
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	14	-	(443)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	12	97 285	(336 334)
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	(2 088)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	15	(188)	(49 705)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(8 192)</b>	<b>80 460</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	10	(9 591)	(39 820)
Выручка от реализации основных средств	10	101	231
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9	(175)	(18 901)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		1 966	-
Дивиденды полученные		-	-

Примечания на страницах с 9 по 80 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(7 699)	(58 490)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	-	-
Изменение фондов		
Выплаченные дивиденды	24	(15 882)
Прочие выплаты акционерам	(7 064)	
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(7 064)	(15 882)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	1 047	(678)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(21 908)	5 410
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	272 808	267 398
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	250 900	272 808

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 24 мая 2010 года

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Б.А. Леончик

Ю.Л. Иванченко

## **1. Основная деятельность Банка**

Данная финансовая отчетность включает только финансовую отчетность Открытого Акционерного Общества Ростовский Акционерный Коммерческий Банк «Донхлеббанк». Открытое Акционерное Общество Ростовский Акционерный Коммерческий Банк «Донхлеббанк» (далее – Банк) – кредитная организация, созданная 30 марта 1993 года в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации: №2285 от 09.09.2003г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте; №2285 от 09.09.2003г. на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте; №061-02944-100000 от 27.11.2000г. на осуществление брокерской деятельности; №061-03050-010000 от 27.11.2000г. на осуществление диллерской деятельности; №061-03742-000100 от 07.12.2000г. на осуществление депозитарной деятельности. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2009, №39 , ст. 4541; № 48, ст. 5731). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Свидетельство о включении в систему страхования вкладов от 23.12.2004г. №366.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, 36А.

Банк имеет 4 филиала и 6 дополнительных офисов на территории Российской Федерации.

Среднесписочная численность персонала Банка в 2009 году составила 281 человек.

Характер взаимоотношений с теми связанными сторонами, с которыми Банк осуществлял значительные операции или имеет существенные остатки по состоянию за 31 декабря 2009 года, описан в Примечании 29.

По состоянию за 31 декабря 2009 года структура оплаченного акционерного капитала была следующей:

Акционер	Доля в уставном капитале (%)	
	2009	2008
ООО Корпорация «Севкавэлеваторспецстрой»	68.17	68.17
Шершунов Александр Иванович	12.52	12.52
ООО «Севкавэлеваторстрой»	-	-
Землянский Александр Александрович	8,34	8,34
Сосновская Ольга Владимировна	8,24	8,24
Прочие акционеры с долей менее 5%	2,73	2,73
<b>Итого:</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## 2. Экономическая среда

### Общая характеристика

В 2009 году ценовая конъюнктура на мировых товарных рынках для российских экспортеров в целом была благоприятной, условия торговли Российской Федерации с другими странами улучшились. По сравнению с 2008 годом, внешние условия для российской экономики улучшились, однако по-прежнему характеризовались высокими рисками, неустойчивостью цен на мировых рынках на основные экспортные товары, кризисными явлениями в зарубежных финансовых системах и на финансовых рынках.

Колебание цен на нефть влияло на динамику российских внешнеторговых операций и потоков капитала. В течение года следствием развития негативных тенденций явилось сокращение доходов, нестабильный внутренний спрос, колебание объемов производства в ключевых отраслях экономики. Сохранялся высокий уровень безработицы.

Темпы роста банковского сектора в Российской Федерации остаются одними из самых высоких в Европе. Активы банков по состоянию на 01.01.2010 г. составили 29,43 трлн. руб. Прирост активов банков за последние 5 лет составил 314,47 %.

Опережающими темпами развивались розничные услуги банков, составив 3,57 трлн. руб. на 01.01.2010 г.

Доля кредитов физическим лицам увеличилась по отношению к ВВП с 3,2% на начало 2005 года до 9,2% на начало 2010 года.

Вклады физических лиц в российских банках выросли за 5 лет с 11,6 % до 19,2% к ВВП. Общий объем вкладов физических лиц в банках составил 7,49 трлн. руб. на начало 2010 года.

Среди основных экономических факторов, влияющих на состояние банковского сектора, можно выделить:

- снижение суверенной долговой нагрузки и рост суверенного рейтинга Российской Федерации, который создает предпосылки для повышения международных рейтингов не суверенным заемщикам,
- повышение эластичности банковской ликвидности к притокам-оттокам международного спекулятивного капитала,
- повышение профессионализма и качества менеджмента, главным образом в части контроля за рисками, на фоне подготовки к переходу на стандарты Базель-2,

- рост конкуренции с международными финансовыми институтами, которая ведет к увеличению доли международного финансирования экономики, а также приводит к активизации процессов слияний и поглощений в банковской системе,
- совершенствование системы банковского регулирования и надзора,
- высококонцентрированная экономика, зависящая от конъюнктуры отдельных рынков, что приводит к концентрации кредитных портфелей, ресурсной базы и источников доходов,
- снижение доступности и рост стоимости финансирования на международных рынках, вызванные ипотечным кризисом в США 2007-2009 г.г.,
- рост инфляции,
- ограничения, принимаемые регуляторами (в частности, повышение нормативов отчисления в фонд обязательных резервов).
- негативные последствия воздействия мирового финансового кризиса на российскую экономику.

В 2009 году наблюдался существенный спрос населения на наличную иностранную валюту. В феврале—июне 2009 г. на фоне стабилизации и постепенного укрепления рубля к доллару США и евро резко уменьшились объемы продажи банками наличной иностранной валюты населению при росте объемов покупок по сравнению с январем. В III квартале 2009 г. нетто-продажи составили 6,4 млрд. долл. США, в IV квартале их объем был незначительным (0,2 млрд. долл. США). В целом за 2009 г. нетто-продажи банками наличной иностранной валюты (долларов США и евро) физическим лицам равнялись 14,9 млрд. долл. США, что значительно меньше, чем за 2008 г. (47,5 млрд. долл. США).

По итогам 2009 года официальный курс доллара США к рублю повысился и за 31.12.2009 составил 30,24 рубля за доллар США. Официальный курс евро к рублю также вырос и составил на 31.12.2009 составил 43,39 рубля за евро.

В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США за последние 10 лет:

Год, окончившийся:	Обменный курс	Обменный курс
	Евро	Доллара США
31 декабря 2009 года	43,39	30,24
31 декабря 2008 года	41,43	29,39
31 декабря 2007 года	35,93	24,55
31 декабря 2006 года	34,7	26,33
31 декабря 2005 года	34,19	28,78
31 декабря 2004 года	37,81	27,75
31 декабря 2003 года	36,82	29,45
31 декабря 2002 года	33,11	31,78
31 декабря 2001 года	26,49	30,14
31 декабря 2000 года	26,14	28,16

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. 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. Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке при осуществлении операций между заинтересованными продавцами и покупателями.

За 2009 г. средства юридических лиц на рублевых счетах выросли на 14,5%, средства физических лиц — на 27,1% (в 2008 г. наблюдались их рост на 5,6% и сокращение на 3,4% соответственно). При этом во II—IV кварталах 2009 г. отмечался рост депозитов предприятий и депозитов населения, тогда как в I квартале они сократились в абсолютном выражении.

На фоне снижения экономической активности депозиты "до востребования" (формируемые главным образом за счет средств на расчетных и текущих счетах нефинансовых организаций) за 2009 г. возросли на 11,4%. В то же время после значительного сокращения в январе—марте 2009 г. во II—IV кварталах 2009 г. наблюдался их рост, который составил 11,3; 3,7 и 11,8% соответственно.

Объем срочных рублевых депозитов за 2009 г. увеличился на 26,1% (за аналогичный период 2008 г. — на 9,7%), при этом срочные вклады нефинансовых организаций возросли на 23,8%, населения — на 27,6%. Аналогично внутригодовой динамике депозитов до востребования начиная с апреля 2009 г. отмечался рост общего объема срочных рублевых депозитов, который составил во II квартале 7,7%, в III квартале — 6,5%, в IV квартале — 16,5%. В значительной степени это было обусловлено укреплением российского рубля и сохранением достаточно высокого уровня процентных ставок по депозитам.

В структуре рублевой денежной массы доля наличных денег в обращении на 1.01.2010 уменьшилась относительно 1.01.2009 на 2,4 процентного пункта (до 25,7%), удельный вес депозитов "до востребования" снизился на 1,2 процентного пункта (до 27,7%), а доля срочных депозитов возросла на 3,6 процентного пункта (до 46,6%).

Депозиты населения в иностранной валюте за 2009 г. увеличились в долларовом эквиваленте на 21,5%, а нефинансовых организаций — на 4,6% (за аналогичный период 2008 г. — на 21,4 и 24,1% соответственно). Общий объем депозитов в иностранной валюте возрос за 2009 г. на 12,4%, в то время как в 2008 г. они увеличились более чем вдвое.

Динамика кредитных агрегатов в IV квартале 2009 г. не свидетельствовала об изменении негативных тенденций, складывающихся на кредитных рынках. Задолженность по всем категориям кредитов продолжала сокращаться в абсолютном выражении, за исключением долгосрочных кредитов нефинансовым организациям и краткосрочных кредитов физическим лицам. В результате за 2009 г. задолженность по кредитам нефинансовым организациям увеличилась всего на 0,3% (годом ранее — на 34,3%). Задолженность по кредитам физическим лицам за 2009 г. сократилась в абсолютном выражении на 11% (в предыдущем году — возросла на 35,2%). Общий объем задолженности по кредитам за год сократился в абсолютном выражении на 2,5%.

**ОАО РАКБ «Донхлеббанк»**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**

**(в тысячах российских рублей)**

Динамика кредитных агрегатов в целом в 2009 г. в определенной степени была обусловлена существенно снизившимся спросом на кредиты в результате ухудшения макроэкономической ситуации и ужесточения условий заимствования. В то же время предпосылками для восстановления кредитной активности являются благоприятная ситуация с ликвидностью на межбанковском денежном рынке, а также существенно ускорившийся во второй половине 2009 г. рост депозитной базы кредитных организаций.

Совокупные банковские резервы (без учета наличных денег в кассах кредитных организаций) за октябрь—декабрь 2009 г. увеличились почти в два раза, а их средний дневной объем в IV квартале был равен 1136,2 млрд. руб. (в III квартале — 917,4 млрд. руб.). При этом требования Банка России к кредитным организациям по инструментам рефинансирования за IV квартал сократились с 1,1 до 0,9 трлн. руб., их средний дневной объем составил 0,8 трлн. руб. (в III квартале — 1,3 трлн. руб.).

Состояние денежной сферы в 2009 г. характеризовалось постепенным укреплением национальной валюты, нормализацией ситуации с ликвидностью банковской системы, снижением процентных ставок и увеличением спроса на национальную валюту.

Нестабильные цены на нефть и кризисные явления в экономике поддерживали сохранение высоких темпов роста цен, и в итоге **инфляция на потребительском рынке** в 2009 году составила 11,6%.

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние 10 лет (в процентах к предыдущему году):

Год, окончившийся:	Инфляция за период
31 декабря 2009 года	11,6%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%
31 декабря 2006 года	9,0%
31 декабря 2005 года	10,9%
31 декабря 2004 года	11,7%
31 декабря 2003 года	12,0%
31 декабря 2002 года	15,1%
31 декабря 2001 года	18,8%
31 декабря 2000 года	20,1%

В 2009 г. изменения экономических условий на финансовом рынке, вызванные мировым экономическим кризисом, отразились и на деятельности ОАО РАКБ «Донхлеббанк». Банк вынужден был усилить меры для увеличения запаса ликвидности, размещения свободных денежных средств в высоколиквидные активы — депозиты — Банка России. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) течение года изменялся в пределах от 37,2 % до 63,8 % при нормативном значении 15 %. Норматив текущей ликвидности (Н3), изменялся в пределах от 61,2 % до 72,4 % при нормативном значении 50 %. Перераспределение структуры кредитного портфеля в сторону размещения средств в менее рискованные и, как следствие, менее прибыльные активы позволило улучшить значение (Н1) норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка. Норматив (Н1) на протяжении 2009 г. принимал значения от 14,6 % до 17,5 %,

постепенно снижаясь, вследствие роста кредитного портфеля за счет увеличения доли вложений в более рентабельные активы, и на 01.01.2010 г. составил 16,6 %.

По итогам работы за 2009 год Банк продолжает входить в число ведущих региональных банков области по совокупности экономических показателей. ОАО РАКБ "Донхлеббанк" продолжает активно искать новые пути развития, формы, методы работы, грамотно строить взаимодействие с клиентами во всех подразделениях Банка, обеспечивая стабильность, надежность и безопасность их работы.

### **3. Основы представления отчетности**

#### ***Общие принципы***

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принятыми Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Основные корректировки относятся к приведению в соответствие с принципами МСФО активов по их справедливой стоимости, финансового результата с учетом наращенных доходов и расходов, резервов, учитывающих соответствующие риски, финансовых активов в оценке по справедливой стоимости и др.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2009 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал влияние на формат представления информации в финансовой отчетности Банка, но не повлиял на признание и оценку



отдельных операций и остатков. Основное изменение заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных доходах и замене баланса на отчет о финансовом положении. Изменение не затрагивает показателей отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2008 года и предыдущие отчетные даты по сравнению с ранее представленными Банком бухгалтерскими балансами.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (далее – МСФО (IFRS) 8) (вступил 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». Новый МСФО (IFRS) 8 не оказал влияния на формат представления отчетности и не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков.

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

«Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в феврале 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» – «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию» (пересмотрены в мае 2008 года) вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2008 года). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил первый сборник изменений к МСФО главным образом с целью устранения несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения. Изменения, включенные в «Усовершенствования МСФО», не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

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

«Выручка», и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСФО (IAS) 18.

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

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

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

В отчетном году Банк не осуществлял досрочного принятия новых или пересмотренных МСФО.

Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО. В результате принятия новых и пересмотренных МСФО Банк не вносил изменения в представление финансовой отчетности, т.к. воздействие реклассификации было несущественным.

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

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

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 не повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» (далее – МСФО (IFRS) 1) (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователям. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 1 повлияет на финансовую отчетность.

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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как пересмотренный МСФО (IFRS) 3 повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

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». Банк не применяет досрочно первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

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

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных 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 Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевого инструмента» – «Групповые сделки на основе долевого инструмента 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 долевого инструмента. 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 Банка, за исключением следующих изменений, которые приведут к изменениям в учетной политике, как описано далее:

- 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. Банк полагает, что данное изменение не окажет влияния на финансовую отчетность;
- 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. Банк полагает, что данное изменение не окажет влияния на финансовую отчетность.

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

#### 4. Принципы учетной политики

##### *Ключевые методы оценки*

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-

аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая

стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент становления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая



амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

### Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (“события убытка”), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения (“событий убытка”):

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий (“событий убытка”), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате при реализации залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и

определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

### **Прекращение признания финансовых активов**

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

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

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

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

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

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и

обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

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

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ***

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### ***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомлёнными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надёжность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчёте о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчёте о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчёте о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

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

### **Средства в других банках**

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

- а) размещений "овернайт";
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для



торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита. Под рыночной процентной ставкой понимается средневзвешенная величина процентных ставок по группам аналогичных кредитов по каждому структурному подразделению.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности рассмотрен в п. «Обесценение финансовых активов».

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

### ***Векселя приобретенные.***

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

---

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

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в п. «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете

о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

### **Основные средства**

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

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

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив. Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

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

перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

Здания (основные средства) были переоценены по рыночной стоимости по состоянию за 31 декабря 2008 года.

Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной фирмой по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации - ООО «Росэкспертиза». В основу оценки была положена рыночная стоимость. Основные параметры использованных при оценке допущений раскрыты в Примечании 10 «Основные средства».

**Амортизация**

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов:

Тип основного средства	Количество лет
Здания	100
Специальное банковское оборудование	20
Специальное кассовое оборудование	7
Оборудование административных помещений и мебель	5
Вычислительная и оргтехника	5
Транспорт	5
Улучшения арендованного имущества	в течение срока аренды

Примененный по отношению к активу метод амортизации может пересматриваться в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки".

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

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

Земля не подлежит амортизации.

**Нематериальные активы**

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют неограниченные сроки полезного использования и не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива – с неограниченным сроком использования и анализируется на предмет наличия

обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

### **Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

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

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

### **Финансовая аренда**

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

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

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора

аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе 4.5 "Обесценение финансовых активов".

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды. Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды – в течение срока аренды.

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

### **Заемные средства**

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

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



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

#### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

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

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения векселя с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

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

#### **Обязательства кредитного характера**

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

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированных сумм первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

**ОАО РАКБ «Донхлеббанк»**

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

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

**Уставный капитал и эмиссионный доход**

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

**Привилегированные акции**

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

**Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

**Отражение доходов и расходов**

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

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

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

### ***Налог на прибыль***

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут

применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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

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

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

### ***Переоценка иностранной валюты***

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

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

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

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

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

По состоянию за 31 декабря 2008 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,24 рубля за 1 доллар США (2008 г. – 29,39 рубля за 1 доллар США), 43,39 рубля за 1 евро (2008 г. – 41,43 рубля за 1 евро).

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

### ***Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении***

Активы, принадлежащие третьим лицам — клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

### **Взаимозачеты**

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

### **Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции” (далее — МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

Денежные статьи по состоянию на последующие отчетные даты и результаты деятельности за последующие отчетные периоды отражаются в учете в размере фактических, номинальных сумм.

### **Оценочные обязательства**

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

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

### **Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, — при их наступлении.

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

нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

***Операции со связанными сторонами***

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2009	2008
Наличные средства	61 704	52 229
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	150 472	200 937
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках		
— Российской Федерации	10 685	830
— других стран	22 192	17 035
Остатки по счетам в небанковских расчетных организациях	5 847	1 777
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>250 900</b>	<b>272 808</b>

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	2009	2008
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	433	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>433</b>	<b>-</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

	2009	2008
Корпоративные облигации	-	-
Муниципальные облигации	-	-
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	433	-
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>433</b>	<b>-</b>
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>433</b>	<b>-</b>

В связи с нестабильной ситуацией, сложившейся в 2008г.-2009г. в мировой экономике и на российском фондовом рынке, Банк применяет принцип осторожности при инвестировании средств в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. На отчетную дату в составе финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Банк имеет только акции ОАО «Газпром», являющиеся высококотировруемыми акциями на международном и российском рынке и имеющие международный рейтинг ВВВ.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражены по справедливой стоимости. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.



## 7. Средства в других банках

	2009	2008
Кредиты и депозиты в других банках	210 537	30 025
Резерв под обесценение средств в других банках	(23)	(24)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>210 514</b>	<b>30 001</b>

Руководство Банка оценило вероятность понесения убытков по средствам, размещенным в других банках, и пришло к выводу, что по состоянию за 31 декабря 2009 года сумма резервов, необходимых для покрытия возможных потерь, составляет 23 тыс. рублей.

По состоянию за 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 210 514 тысяч рублей, см. Примечание 28.

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

	2009	2008
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на начало отчетного года</b>	<b>24</b>	<b>24</b>
Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года	1	0
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на конец отчетного года</b>	<b>23</b>	<b>24</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года.

	Кредиты и депозиты в других банках
<i>Текущие и необесцененные</i>	
— (в 20 крупнейших российских банках)	160 000
— (в других российских банках)	50 513
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>210 513</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>	
— с задержкой платежа свыше 360 дней	24
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>24</b>
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>210 537</b>
Резерв под обесценение средств в других банках	23
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>210 514</b>

По состоянию за 31 декабря 2009 года в «Средства в других банках» включены (в том числе) средства, размещенные в Банке России, на общую сумму 160 000 тысяч рублей. Из них: 50 000 сроком от 28.12.2009 до 11.01.2010 по эффективной ставке 4%; 40 000 сроком от 30.12.2009 до 11.01.2010 по эффективной ставке 4%; 70 000 сроком от 25.12.2009 до 11.01.2010 по эффективной ставке 4,25%.

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

Кредиты и депозиты в других банках	
<i>Текущие и необесцененные</i>	
— (в 20 крупнейших российских банках)	30 000
— (в других российских банках)	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>30 000</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>	
— с задержкой платежа свыше 360 дней	25
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>25</b>
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>30 025</b>
Резерв под обесценение средств в других банках	24
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>30 001</b>

По состоянию за 31 декабря 2008 года в «Средства в других банках» (в том числе) 30 000 тысяч рублей, размещенные в Банке России, сроком от 31.12.2008 по 06.01.2009 по эффективной ставке от 7,25%.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 29.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2009	2008
Кредитование субъектов малого предпринимательства	636 127	700
Кредиты физическим лицам — потребительские кредиты	242 714	290
Ипотечные кредиты	42 459	45
Кредиты государственным и муниципальным организациям	5 000	40
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(17 915)	(15 500)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>908 385</b>	<b>935 495</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2009 года (по классам, определенным Банком):

	Кредиты субъектам малого предпри- мательства	Потреб- ительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государст- венным и муници- пальным организациям	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2009 года</b>	<b>5 498</b>	<b>11 009</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 507</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	286	1 221	-	-	1507
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	(99)	-	-	(99)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2009 года</b>	<b>5 784</b>	<b>12 131</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17 915</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2008 года (по классам, определенным Банком):

**ОАО РАКБ «Донхлеббаз»**

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

	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государст- венным и муници- пальным организациям	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2008 года</b>	<b>2 335</b>	<b>7 489</b>	-	-	<b>9 824</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	3 163	5 242	-	-	8 405
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	(1 722)	-	-	(1 722)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2008 года</b>	<b>5 498</b>	<b>11 009</b>	-	-	<b>16 507</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	242 714	26.72%	192 519	19.51%
Сельское хозяйство	275 257	30.30%	367 787	37.28%
Предприятия торговли	221 993	24.44%	247 304	25.06%
Производство	76 904	8.47%	93 111	9.44%
Строительство	35 111	3.86%	17 862	1.81%
Транспорт	11 894	1.31%	45 077	4.57%
Государственные органы	5 000	0.55%	424	0.04%
Финансы и инвестиции	3 996	0.44%	14 366	1.46%
Медицина и фармацевтика	3 450	0.38%	0	0.00%
Прочее	32 066	3.53%	8 198	0.83%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>908 385</b>	<b>100.00%</b>	<b>986 648</b>	<b>100.00%</b>

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

	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государст- венным и муници- пальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	-	9 805	-	-	9 805
Кредиты, обеспеченные:					
— недвижимостью	222 699	31 083	42 459	-	296 241
— оборудованием и транспортными средствами	257 230	160 752	-	5 000	422 982
— прочими активами	150 414	1 382	-	-	151 796
— поручительствами и банковскими гарантиями	-	27 561	-	-	27 561
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>630 343</b>	<b>230 583</b>	<b>42 459</b>	<b>5 000</b>	<b>908 385</b>

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

**ОАО РАКБ «Донхлеббанк»**

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

	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государст- венным и муници- пальным организация- м	Итого
Необеспеченные кредиты	-	1 399	-	-	1 399
Кредиты, обеспеченные:					
— недвижимостью	208 512	80 408	42 537	-	331 457
— оборудованием и транспортными средствами	337 266	91 787	-	424	429 477
— прочими активами	125 347	7 873	-	-	133 220
— поручительствами и банковскими гарантиями	45 408	45 687	-	-	91 095
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>716 533</b>	<b>227 154</b>	<b>42 537</b>	<b>424</b>	<b>986 648</b>

Стоимость залогового обеспечения по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2008г. соответствует справедливой стоимости залогового обеспечения.

Стоимость залогового обеспечения по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2009г. соответствует справедливой стоимости залогового обеспечения.

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

	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государст- венным и муници- пальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:	625 621	225 758	42 459	5 000	880 923
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>625 621</b>	<b>225 758</b>	<b>42 459</b>	<b>5 000</b>	<b>898 838</b>
Индивидуально обесцененные:					
— с задержкой платежа менее 30 дней	-	126	-	-	126
— с задержкой платежа от 30 до 90 дней	269	1 351	-	-	1 620
— с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	1 086	-	-	1 086
— с задержкой платежа от 180 до 360 дней	6 491	3 293	-	-	9 784
— с задержкой платежа свыше 360 дней	3 746	11 100	-	-	14 846
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>10 506</b>	<b>16 956</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 462</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>636 127</b>	<b>242 714</b>	<b>42 459</b>	<b>5 000</b>	<b>926 300</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	5 784	12 131	-	-	17 915
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>630 343</b>	<b>230 583</b>	<b>42 459</b>	<b>5 000</b>	<b>908 385</b>

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

**ОАО РАКБ «Донхлеббанк»**

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

	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государст- венным и муници- пальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:	711 162	220 418	42 537	424	974 541
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>711 162</b>	<b>220 418</b>	<b>42 537</b>	<b>424</b>	<b>974 541</b>
Индивидуально обесцененные:					
— с задержкой платежа менее 30 дней	80	1 297	-	-	1 377
— с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3 444	8 160	-	-	11 604
— с задержкой платежа от 90 до 180 дней	779	1 694	-	-	2 473
— с задержкой платежа от 180 до 360 дней	702	4 221	-	-	4 923
— с задержкой платежа свыше 360 дней	5 864	2 373	-	-	8 237
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>10 869</b>	<b>17 745</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28 614</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>722 031</b>	<b>238 163</b>	<b>42 537</b>	<b>424</b>	<b>1 003 155</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>5 498</b>	<b>11 009</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 507</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>716 533</b>	<b>227 154</b>	<b>42 537</b>	<b>424</b>	<b>986 648</b>

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

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2009 года:

**ОАО РАКБ «Донхлеббанк»**

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

	Кредиты субъектам малого предпри- мательства	Потреб- тельские кредиты	Ипотечные Кредиты	Кредиты государст- венным и муниц- пальным организациям	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные					
— недвижимостью	3 600	-	-	-	3 600
— оборудованием и транспортными средствами	9 173	9 354	-	-	18 527
— прочими активами	6 223	2 293	-	-	8 516
— поручительствами и банковскими гарантиями	37 330	24 639	-	-	61 969
<b>Итого</b>	<b>56 326</b>	<b>36 286</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>92 612</b>

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Кредиты субъектам малого предпри- мательства	Потреб- тельские кредиты	Ипотечные Кредиты	Кредиты государст- венным и муниц- пальным организациям	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные					
— недвижимостью	6 200	3 900	-	-	10 100
— оборудованием и транспортными средствами	16 083	14 489	-	-	30 572
— прочими активами	1 300	1 345	-	-	2 645
— поручительствами и банковскими гарантиями	1 200	14 044	-	-	15 244
<b>Итого</b>	<b>24 783</b>	<b>33 778</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>58 561</b>

По состоянию за 31 декабря 2009 года Банк имеет 18 заемщиков с объемами кредитования свыше 10 000 тыс. рублей (категории: крупный кредитный риск). Совокупная сумма остатков этих кредитов составляет 399 045 тыс. рублей, или 43% от общей величины кредитного портфеля.

По состоянию за 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 908 385 тыс. рублей, см. Примечание 28.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 29.

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

	2009	2008
Корпоративные облигации	16 071	17 779
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>16 071</b>	<b>17 779</b>
Долевые ценные бумаги — <del>имеющиеся</del> <del>нотированы</del>	677	1 313
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>677</b>	<b>1 313</b>
<b>Итого финансовых активов, <del>имеющихся</del> в наличии для продажи</b>	<b>16 748</b>	<b>19 092</b>

**ОАО РАКБ «Донхлеббанк»**

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

Далее представлено описание основных вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2009 года:

Название	Основной вид деятельности (ОКВЭД, расшифровка ОКВЭД)	Страна регистрации	Справедливая стоимость за 2009г.
ОАО «Корпорация ВСМПО-АВИСМА»	27 (Обработка черных металлов)	Россия	371
ОАО «Территориальная генерирующая компания №1»	40 (Производство, передача и распределение электроэнергии, газа и воды)	Россия	99
ОАО «Вторая генерирующая компания оптового рынка электроэнергии»	31,33,40,45,51 (Производство электрических машин и электрооборудования, Производство, передача и распределение электроэнергии, газа и воды, Строительство, Торговля)	Россия	207
<b>Итого долевого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>			<b>677</b>
ОАО «Стойтрансгаз»	45,50,51,65,70 (Строительство, Торговля, Финансовое посредничество, Операции с недвижимым имуществом)	Россия	6111
ОАО «Мособлгаз-финанс»	65,67,74 (Финансовое посредничество, вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования, прочие виды услуг)	Россия	4870
ОАО «Дикси-финанс»	63,65,67,74 (Финансовое посредничество, вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования, прочие виды услуг)	Россия	3957
ОАО «Энергоцентр»	65 (Финансовое посредничество)	Россия	1133
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>			<b>16 071</b>

Далее представлено описание основных вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2008 года:

Название	Основной вид деятельности (ОКВЭД, расшифровка ОКВЭД)	Страна регистрации	Справедливая стоимость за 2008г.
ОАО «Корпорация ВСМПО-АВИСМА»	27 (Обработка черных металлов)	Россия	371
ОАО «ВолгаТелеком»	64 (Связь)	Россия	636
ОАО «Территориальная генерирующая компания №1»	40 (Производство, передача и распределение электроэнергии, газа и воды)	Россия	99
ОАО «Вторая генерирующая компания оптового рынка электроэнергии»	31,33,40,45,51 (Производство электрических машин и электрооборудования, Производство, передача и распределение электроэнергии, газа и воды, Строительство, Торговля)	Россия	207
<b>Итого долевого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>			<b>1 313</b>
ОАО «Стойтрансгаз»	45,50,51,65,70 (Строительство, Торговля, Финансовое посредничество, Операции с недвижимым имуществом)	Россия	6 057
ОАО «Мособлгаз-финанс»	65,67,74 (Финансовое посредничество, вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования, прочие виды услуг)	Россия	4 805
ОАО «Дикси-финанс»	63,65,67,74 (Финансовое посредничество, вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования, прочие виды услуг)	Россия	3 846
ОАО «Энергоцентр»	65 (Финансовое посредничество)	Россия	1 782
ОАО «Ленэнерго»	65 (Финансовое посредничество)	Россия	1 289
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>			<b>17 779</b>

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года

	Корпоративные облигации	Долевые ценные бумаги	Итого
Текущие необесцененные			
Крупных российских корпораций	16 071	677	16 748
<b>В том числе:</b>			
С рейтингом AAA	-	207	
С рейтингом от AA- до AA+	-	-	
С рейтингом от A- до A+	-	-	
С рейтингом ниже A-	-	-	
Не имеющие рейтинга	16 071	470	
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>16 071</b>	<b>677</b>	<b>16 748</b>

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные облигации	Долевые ценные бумаги	Итого
Текущие необесцененные			
Крупных российских корпораций	17 779	1 313	19 092
<b>В том числе:</b>			
С рейтингом AAA	-	207	
С рейтингом от AA- до AA+	-	-	
С рейтингом от A- до A+	-	636	
С рейтингом ниже A-	-	-	
Не имеющие рейтинга	17 779	470	
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>17 779</b>	<b>1 313</b>	<b>19 092</b>

При анализе финансовых активов Банком использовались кредитные рейтинги, присвоенные выпуску/эмитенту международно-признанными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's, Moody's, Fitch и др.) и опубликованные на официальных информационных сайтах и сайтах эмитентов в сети интернет.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых (долевых) ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности. Текущие и необесцененные долговые (долевые) ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

## 10. Основные средства

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Незавершенное строительство	Итого
<b>Стоимость на 01.01.2008</b>	<b>125 337</b>	<b>33 144</b>	<b>4 173</b>	<b>124</b>	<b>162 778</b>
Накопленная амортизация на 01.01.2008	8 654	24 385	2 534	-	35 573
Балансовая стоимость на 01.01.2008	116 683	8 759	1 639	124	127 205
Поступления	15 834	20 804	1 442	79	38 159
Выбытия	(26)	(1 812)	(879)	-	(2 717)
Амортизационные отчисления	7 068	4 578	903	-	12 549



**ОАО РАКБ «Донхлеббанк»**

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

Переоценка	59 763	-	-	-	59 763
Прочее (амортизация по выбывшим основным средствам)	-	1 584	760	-	2 344
<b>Балансовая стоимость за 31.12.2008</b>	<b>185 186</b>	<b>24 757</b>	<b>2 059</b>	<b>203</b>	<b>212 205</b>
Накопленная амортизация на 01.01.2009	15 722	27 379	2 677	-	45 778
<b>Стоимость на 01.01.2009</b>	<b>200 908</b>	<b>52 136</b>	<b>4 736</b>	<b>203</b>	<b>257 983</b>
Поступления	4 987	3 034	1 570	-	9 591
Выбытия	-	(465)	(241)	-	(706)
Амортизационные отчисления	2 043	3 753	880	-	6 676
Переоценка	-	-	-	-	-
Прочее (амортизация по выбывшим основным средствам)	-	465	215	-	680
Стоимость за 31.12.2009	205 895	54 705	6 065	203	266 868
Накопленная амортизация	17 765	30 667	3 342	-	51 774
<b>Балансовая стоимость за 31.12.2009</b>	<b>188 130</b>	<b>24 038</b>	<b>2 723</b>	<b>203</b>	<b>215 094</b>

Стоимость основных средств и величина амортизации была пересчитана в соответствии с требованиями МСФО 29 (см. Примечание 4).

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

В остаточную стоимость зданий включена сумма 59 763 тысячи рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка (без учета амортизационных отчислений, составляющих 5 845 тыс.руб.). На отчетную дату 31 декабря 2009 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 11 953 тысячи рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости (Примечание 28). В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2009 года составила бы 128 367 тыс. руб.

Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «РОСЭКСПЕРТИЗА», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих основных допущений:

- Данные источников информации, использованных для оценки, достоверны.
- Заключение о стоимости, относится к объекту оценки в целом. Любое соотнесение части стоимости, с какой либо частью объекта является неправомерным, если таковое не оговорено в отчете.
- Заключение о стоимости объекта базируется на анализе существующей, на период проведения работ по оценке, рыночной ситуации. Оценщики не принимают на себя никакой ответственности за изменение экономических, юридических и иных факторов, которые могут возникать после этой даты и повлиять на рыночную ситуацию, а, следовательно, и на рыночную стоимость объекта.

— Объект оценки не обладает какими-либо скрытыми дефектами, влекущими за собой изменение его стоимости.

— Финансовые и технико-экономические характеристики организации, используемые в оценке, берутся или рассчитываются на основе бухгалтерской отчетности без проведения специальной аудиторской проверки ее достоверности.

— Прогнозы, использованные при оценке, основываются на текущих рыночных условиях и предполагаемых краткосрочных факторах, влияющих на изменение спроса и предложения. Эти прогнозы подвержены изменениям и зависят от ситуации, складывающейся на рынке.

— Имущество объекта оценивается свободным, от каких бы то ни было прав удержания имущества и долговых обязательств под заклад имущества, если иное не оговорено специально. Оценщик исходит из того, что существует полное соответствие правового положения собственности требованиям нормативных документов государственного и местного уровней, или несоответствия такого уровня указаны, определены и рассмотрены в отчете.

— В процессе оценки специальная юридическая экспертиза документов, касающихся прав собственности на оцениваемое предприятие, и учредительных документов, не проводилась.

## 11. Прочие активы

	2009	2008
Предоплата по незавершенному строительству	-	-
Предоплата за услуги	163	1 643
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	-
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	-	-
Прочие	-	-
<b>Итого прочих активов</b>	<b>163</b>	<b>1 643</b>

## 12. Средства клиентов

	2009	2008
<b>Государственные и общественные организации</b>		
— Текущие/расчетные счета	11 248	2 886
— Срочные депозиты	-	-
<b>Прочие юридические лица</b>		
— Текущие/расчетные счета	535 562	359 416
— Срочные депозиты	32 000	75 100
<b>Физические лица</b>		
— Текущие счета/счета до востребования	25 072	17 784
— Срочные вклады	782 004	833 414
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 385 886</b>	<b>1 288 600</b>

Срочные депозиты юридических лиц включают в себя 1 субординированный займ предоставленный клиентом Банка, в сумме 5 000 тыс. рублей. Займ предоставлен под 11,55% годовых со сроком погашения в августе 2013 г.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	11 248	0.81%	2 886	0.22%
Физические лица	807 075	58.24%	851 198	66.06%
Промышленно-производственный сектор	85 674	6.18%	92 881	7.21%
Предприятия торговли	126 385	9.12%	76 703	5.95%
Строительство	155 131	11.19%	45 577	3.54%
Сельское хозяйство	52 302	3.77%	161 427	12.53%
Транспорт	61 982	4.47%	14 866	1.15%
Телекоммуникации	9 138	0.66%	9 465	0.73%
Медицина и фармацевтика	5 967	0.43%	4 715	0.37%
Финансы и инвестиции	13 903	1.00%	2 767	0.21%
Прочие	57 081	4.12%	26 116	2.03%
<b>Итого средств клиентов (общая сумма)</b>	<b>1 385 886</b>	<b>100.00%</b>	<b>1 288 600</b>	<b>100.00%</b>

За 31 декабря 2009 года Банк имел 10 клиентов с остатками свыше 7 000 тыс. рублей. Общая сумма остатков этих клиентов составляет 148 059 тыс. рублей, или 10,68% от общей величины средств клиентов.

За отчетную дату 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 385 886 тыс.руб. (2008 год 1 288 600 тыс.руб.).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

### 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

На отчетную дату 31.12.2009г. Банком выпущены собственные долговые обязательства на общую сумму 257 тыс. руб. (423 тыс. руб. в 2008 году), в том числе на 80 тыс. руб. в рублях и 177 тыс. руб. в долларах США (в 2008г. 373 тыс. руб. и 50 тыс. руб. соответственно) Банком выпускаются дисконтные векселя со сроком погашения по предъявлению. На отчетную дату все выпущенные долговые ценные бумаги имеют нулевой дисконт. За отчетную дату 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость выпущенных дисконтных векселей составила 257 тыс.руб.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

### 14. Средства других банков

По состоянию за отчетную дату 31.12.2009 г. Банк не имел средств других банков.

### 15. Прочие обязательства

	2009	2008
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 603	1 065
Прочие	1 278	2 004
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>2 881</b>	<b>3 069</b>

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 25.

**16. Уставный капитал**

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

	2009			2008		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	13 920 000	69 600	166 392	13 920 000	69 600	166 392
Привилегирован ные акции	20 000	400	400	20 000	400	400
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	-	-	-
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>13 940 000</b>	<b>70 000</b>	<b>166 792</b>	<b>13 940 000</b>	<b>70 000</b>	<b>166 792</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 5 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 20 рублей. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям за год, составляет 12%. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2006 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 70 000 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2009 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В 2006 году Банк осуществил эмиссию акций на сумму 20 000 тыс.руб. При проведении эмиссии в уставный капитал Банка внесено здание, расположенное в г.Азове, стоимостью 12 000 тыс.руб. и 8 000 тыс.руб. – внесены в уставный капитал денежными средствами.

**17. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)**

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности, Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2009 года накопленный дефицит составил 38 397 тыс.руб. (за 31 декабря 2008 года накопленный дефицит составил 28 632 тыс.руб.)

В составе прочих фондов отражен фонд переоценки. В течение 2009г. изменения фонда переоценки основных средств не было и за 31.12.2009г он составил 95 174 тыс.руб. В течение 2008г. Банк осуществил переоценку зданий на сумму 53 918 тысяч рублей. Сумма переоценки зданий увеличила фонд переоценки и за 31.12.2008г. он составил 95 174

тысячи рублей (за 31 декабря 2007г он составлял 41 256 тыс.руб.).

В составе фондов, отраженных в российских учетных регистрах Банка, был отражен также резервный фонд, который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства. Размер данного фонда, согласно уставу Банка, составляет 10% от величины его уставного капитала (не скорректированного с учетом инфляции) и пополняется за счет ежегодных взносов в размере не менее 5% от нераспределенной прибыли Банка, рассчитанной в соответствии с законодательством Российской Федерации. За 31 декабря 2009г. резервный фонд составлял 6 480 тыс.руб (за 31 декабря 2008г. – 6 052 тыс.руб.).

### 18. Процентные доходы и расходы

	2009	2008
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	157 453	190 133
Средства в других банках	615	537
Средства, размещенные в Банке России	5 575	2 046
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 918	1 940
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>165 561</b>	<b>194 656</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>165 561</b>	<b>194 656</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	7 975	6 303
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	-	-
Срочные вклады физических лиц	77 081	79 105
Прочие заемные средства	-	154
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>85 056</b>	<b>85 562</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>85 056</b>	<b>85 562</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>80 505</b>	<b>109 094</b>

### 19. Комиссионные доходы и расходы

	2009	2008
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	11 285	11 458
Комиссия по кассовым операциям	32 448	37 208
Комиссия по выданным гарантиям	174	138
Прочие	6 542	3 737
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>50 449</b>	<b>52 541</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	106	693
Комиссия за инкассацию	4 684	5 119
Прочие	368	405
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>5 158</b>	<b>6 217</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>45 291</b>	<b>46 324</b>

**20. Прочие операционные доходы**

	2009	2008
Дивиденды	18	5
Прочее	662	2 261
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>680</b>	<b>2 266</b>

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

За 2009 год:

	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли
Муниципальные облигации	-
Корпоративные облигации	-
Долевые ценные бумаги — имеющие котировку	64
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>64</b>

За 2008 год:

	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли
Муниципальные облигации	-
Корпоративные облигации	(635)
Долевые ценные бумаги — имеющие котировку	-
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>635</b>

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**22. Административные и прочие операционные расходы**

	2009	2008
Расходы на персонал	78 201	80 200
Амортизация основных средств	6 474	5 638
Коммунальные услуги	5 177	5 157
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	3 189	6 187
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	14 636	15 825
Расходы по страхованию	2 299	4 802
Реклама и маркетинг	194	417
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	7 524	5 498
Расходы по операционной аренде основных средств	8 255	8 432
Прочие (должны быть не более 10%)	4 085	5 680

Итого операционных расходов	130 034	137 836
-----------------------------	---------	---------

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 14 550 тысяч рублей (2008 г.: 14 766 тысяч рублей).

### 23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2009	2008
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 334	4 333
Изменение отложенного налогообложения, связанное с возникновением временных разниц	(782)	(90)
Изменение отложенного налогообложения, связанное с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	-	(988)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>552</b>	<b>3 255</b>

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению

	2009	2008
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(2003)	9316
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по соответствующей базовой ставке (20%)	(526)	(90)
Текущие налоговые отчисления недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	(256)	
Воздействие изменения ставки налогообложения	-	(988)
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(782)</b>	<b>(1 078)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая в 2009 году, к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2008 г.: 24%).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2008 г.: 24%) в соответствии с МСФО12.

	2009	2008
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>		
Расходы будущих периодов	1 081	810
Основные средства	69	171
Прочие разницы	-	1
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>1 150</b>	<b>982</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>		
Основные средства	11 953	11 953
Изменение резервов под обесценение	1 009	1 350
Прочее	-	17
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>12 962</b>	<b>13 320</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>11 812</b>	<b>12 338</b>
<b>Отложенное налоговый актив отчетного года</b>	<b>256</b>	<b>90</b>
<b>Текущее налоговое требование</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>782</b>	<b>90</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в консолидированном отчете о финансовом положении.

У Банка существуют признанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 526 тысяч рублей (2008 г.: 1 078 тысяч рублей) и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 2 630 тысяч рублей (2008 г.: 5 390 тысяч рублей).

## 24. Дивиденды

	2009		2008	
	по обыкновен- ным акциям	по привиле- гирован- ным акциям	по обыкновен- ным акциям	по привиле- гирован- ным акциям
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	6 960	802	15 312	570
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-	6 960	802
Дивиденды, выплаченные в течение года	6 960	802	15 312	570
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря</b>	-	-	-	-
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях)</b>	-	-	0,5	40,11

Все дивиденды за прошлые отчетные периоды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2009 года нераспределенная прибыль Банка составила 808 тысяч рублей (2008 г.: 8 564 тысяч рублей). При этом 40 тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

За отчетный 2009 год, собрание акционеров приняло решение не объявлять дивидендов (не распределять прибыль 2009 года).

## 25. Управление рисками

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

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Совет директоров, Дирекцию, Кредитный комитет, Комитет



по управлению рисками др. В Банке создан Сектор управления банковскими рисками и мониторинга заемщиков, который является самостоятельным подразделением Банка и осуществляет, в пределах своей компетенции, анализ, мониторинг и управление рисками, принимаемыми на себя Банком, а также мониторинг финансового состояния заемщиков. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по не реже одного раза в месяц. Отчет о стресс-тестировании выносится на рассмотрение комитета по управлению рисками.

**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 группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам.

Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Комитетом по управлению рисками.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Лимиты кредитного риска регулярно пересматриваются Банком.

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

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

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Банк использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска и осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 6, 7, 8, 9.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк в Примечаниях к

**ОАО РАКБ «Донхлеббанк»**

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

финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

**Географический риск.**

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	228 708	22 192		250 900
Обязательные резервы на счетах в Банке Росси	9 574			9 574
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	433			433
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 748			16 748
Средства в других банках	210 514			210 514
Кредиты и дебиторская задолженность	908 385			908 385
Прочие активы	163			163
Отложенный налоговый актив	782			782
Основные средства	215 094			215 094
<b>Итого активов</b>	<b>1 590 401</b>	<b>22 192</b>	<b>-</b>	<b>1 612 593</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	1 385 882	4		1 385 886
Выпущенные долговые ценные бумаги	257			257
Прочие обязательства	2 881			2 881
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 389 020</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>1 389 024</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>201 381</b>	<b>22 188</b>	<b>-</b>	<b>223 569</b>

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	255 773	17 035		272 808
Обязательные резервы на счетах в Банке Росси	1 951			1 951
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 092			19 092
Средства в других банках	30 001			30 001
Кредиты и дебиторская задолженность	986 648			986 648
Прочие активы	1 643			1 643
Отложенный налоговый актив	1 078			1 078
Основные средства	212 205			212 205
<b>Итого активов</b>	<b>1 508 391</b>	<b>17 035</b>	<b>-</b>	<b>1 525 426</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	1 288 572	28		1 288 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	423			423
Прочие обязательства	3 069			3 069
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 292 064</b>	<b>28</b>	<b>-</b>	<b>1 292 092</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>216 327</b>	<b>17 007</b>	<b>-</b>	<b>233 334</b>

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

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

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению рисками устанавливает и контролирует лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Основным приемом управления рыночными рисками открытой позиции Банка является мониторинг. Под мониторингом понимается оценка величины рыночного риска и анализ причин ее изменения.

Оценка рыночного риска открытой позиции включает в себя:

- Статистический и технический анализ временного ряда, характеризующего динамику изменения цены по данному финансовому инструменту за соответствующий период, а именно:

- \* оценка волатильности ряда, его стандартного отклонения;

- \* оценка силы тренда временного ряда, его вероятного направления.

- Фундаментальный анализ финансовых показателей эмитента анализируемой ценной бумаги.

- Анализ макроэкономических показателей страны (уровня инфляции, ставок рефинансирования, объема ВВП, денежного агрегата M2).

При значительном повышении уровня рыночного риска по открытым на фондовом рынке позициям специалисты фондового отдела информируют о данном факте Комитет по управлению рисками. На основе представленной информации Комитет по управлению рисками принимает решение, направленное на минимизацию рыночного риска открытой позиции Банка. На основании данного решения специалисты фондового отдела осуществляют перевод ценных бумаг в инвестиционный портфель или их продажу.

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

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

**ОАО РАКБ «Донхлеббанк»**

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

	За 31 декабря 2009 года			За 31 декабря 2008 года		
	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция
Рубли	1 570 230	1 337 854	232 376	1 500 404	1 272 689	227 715
Доллары США	23 543	32 879	(9 336)	3 761	7 581	(3 820)
Евро	18 820	18 291	529	21 261	11 822	9 439
Прочие	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 612 593</b>	<b>1 389 024</b>	<b>223 569</b>	<b>1 525 426</b>	<b>1 292 092</b>	<b>233 334</b>

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе

Основным приемом управления валютным риском является мониторинг, который подразумевает:

- Управление реализованными валютными рисками;
- Управление текущими валютными рисками;
- Директивное управление рисками.

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте в течение 2008г. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Валютный риск принимается в расчет размера рыночных рисков, когда по состоянию на отчетную дату процентное соотношение показателя суммарной величины открытых позиций и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2 %.

Как видно из представленной выше таблицы за 2009 и 2008 отчетные годы валютный риск не должен приниматься в расчет размера рыночных рисков.

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

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

**ОАО РАКБ «Донхлеббанк»**

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

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены средневзвешенные процентные ставки по срокам погашения/размещения ресурсов.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>31 декабря 2009 года</b>					
Финансовые активы, размещенные на межбанковском рынке	4,94	11,2			8,07
Другие финансовые активы	14,0	21,15	18,17	18,11	17,86
Итого финансовых активов	4,94	11,76	18,17	18,11	13,24
Итого финансовых обязательств	1	11,04	8,64	10,95	7,91
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2008 года</b>	<b>3,94</b>	<b>0,72</b>	<b>9,53</b>	<b>7,16</b>	<b>5,33</b>
<b>31 декабря 2008 года</b>					
Финансовые активы, размещенные на межбанковском рынке	4,54	-	-	-	4,54
Другие финансовые активы	15,8	13,2	14,1	16,8	15
Итого финансовых активов	15,3	13,2	14,1	16,6	14,8
Итого финансовых обязательств	7,6	8,9	8,6	9,3	8,6
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2008 года</b>	<b>7,7</b>	<b>4,3</b>	<b>5,5</b>	<b>7,3</b>	<b>6,2</b>

Знак “—” в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка производится в срок до 5 лет

Банк отслеживает динамику процентных ставок по размещенным и привлеченным средствам по банкам Ростовской области. В соответствии с произведенными наблюдениями, Банк корректирует процентные ставки по вновь привлеченным/размещенным средствам. Анализ имеющейся информации позволяет сделать вывод о несущественности отклонений процентной ставки в течение отчетного периода (не более 5 пунктов в течение отчетного периода). Таким образом, Банк не подвержен существенному риску изменения процентных ставок.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2009			2008		
	доллары США	рубли	евро	доллары США	рубли	евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты			0,04	0,75		0,75
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		9,9			9,6	
Средства в других банках	4,94	11,2		4,54		
Кредиты и дебиторская задолженность	14	17,2				12
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов:						
срочные депозиты	5,5	10,42	5,4	4,5	10,2	4,85

Знак “—” в таблице выше означает, что средневзвешенная процентная ставка приближена к 0 или Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

#### Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Оценка риска потерь на фондовом рынке производится при условии возникновения превышения вложений по инструментам организованного рынка ценных бумаг на сумму более 4 % от суммы активов Банка.

Рыночные риски Банка оцениваются как повышенные, если (при превышении общей суммы портфеля на сумму более 4% от суммы активов Банка) возникли следующие события:

- При открытии длинной позиции средневзвешенная цена приобретения акций и корпоративных облигаций первого и второго уровня больше рыночной цены, сложившейся на текущий день, на 20 % и при этом сумма вложений в данную ценную бумагу превышает 10% от общей суммы портфеля.
- При открытии длинной позиции средневзвешенная цена приобретения внесписочных акций и корпоративных облигаций больше рыночной цены, сложившейся на текущий день, на 25 % и при этом сумма вложений в данную ценную бумагу превышает 10% от общей суммы портфеля.
- При открытии короткой позиции цена реализованных акций меньше рыночной цены, сложившейся на текущий день, на 20 % и при этом сумма, на которую открыта данная позиция, превышает 10% от общей суммы портфеля.

- Общая сумма отрицательной переоценки, сложившейся на конец месяца по открытым позициям, превышает 10% от общей суммы портфеля.

В отчетном периоде вышеперечисленных ситуаций не возникало.

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

### **Концентрация прочих рисков**

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

### **Риск ликвидности**

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

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

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

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

— Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 37,2 (2008 г.:47).

— Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 64,8 (2008 г.: 61,6).

— Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 57,0 (2008г.: 74,0).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Центральный банк России. Банк России обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2009 года.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяце в	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	250 900					250 900
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	9 574					9 574
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 748					16 748
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	433					433
Средства в других банках	180 357	30 157				210 514
Кредиты и дебиторская задолженность	66 867	115 662	370 480	355 376		908 385
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>524 879</b>	<b>145 819</b>	<b>370 480</b>	<b>355 376</b>	<b>-</b>	<b>1 396 554</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков						
Средства клиентов — физические лица	109 952	136 341	111 752	449 031		807 076
Средства клиентов — прочие	546 810	7 000	6 000	19 000		578 810
Выпущенные долговые ценные бумаги	257					257
Финансовые гарантии	32		53	92		177
Неиспользованные кредитные линии	129 457					129 457
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	786 508	143 341	117 805	468 123	-	1 515 777
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года</b>	<b>(261 629)</b>	<b>2 478</b>	<b>252 675</b>	<b>(112 747)</b>	<b>-</b>	<b>(119 223)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года</b>	<b>(261 626)</b>	<b>(259 151)</b>	<b>(6 476)</b>	<b>(119 223)</b>		



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

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяце в	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	272 808	-	-	-	-	272 808
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	1 951	-	-	-	-	1 951
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 092	-	-	-	-	19 092
Средства в других банках	30 000	-	-	1	-	30 001
Кредиты и дебиторская задолженность	83 101	151 491	316 138	435 918	-	986 648
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>406 952</b>	<b>151 491</b>	<b>316 138</b>	<b>435 919</b>	<b>-</b>	<b>1 310 500</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков						
Средства клиентов — физические лица	48 035	124 713	214 291	373 358	-	760 397
Средства клиентов — прочие	453 103	-	44 100	31 000	-	528 203
Выпущенные долговые ценные бумаги	423	-	-	-	-	423
Финансовые гарантии	-	27 660	26 728	51	-	54 439
Неиспользованные кредитные линии	93 181	-	-	-	-	93 181
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>594 742</b>	<b>152 373</b>	<b>285 119</b>	<b>404 409</b>	<b>-</b>	<b>1 436 643</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2008 года</b>	<b>(187 790)</b>	<b>(882)</b>	<b>31 019</b>	<b>31 509</b>	<b>-</b>	<b>(126 144)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2008 года</b>	<b>(187 790)</b>	<b>(477 943)</b>	<b>(391 190)</b>	<b>(202 716)</b>		

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.

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

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как до востребования и менее 1 месяца.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и

обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

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

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

Управление операционным риском осуществляется в целях:

- защиты интересов акционеров, кредиторов и вкладчиков;
- обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности;
- обеспечения сохранности активов;
- снижения возможных убытков при совершении банковских операций и сделок.

Задачами управления операционным риском являются:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня операционного риска;
- постоянный мониторинг операционного риска;
- исключение вовлечения Банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- минимизация потерь от операционного риска;
- совершенствование организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, соблюдение служащими установленных порядков и процедур.

В процессе управления операционным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность системы управления операционным риском характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в систему управления операционным риском в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- непрерывность проведения мониторинга операционным риском.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявления;
- оценки;
- мониторинга;
- контроля и (или) минимизации операционного риска.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который проводится на нескольких уровнях:

анализ изменений в финансовой сфере в целом, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности кредитной организации;

анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом сложившихся приоритетов Банка;

анализ отдельных банковских операций и других сделок;

анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

При выявлении либо прогнозировании операционного риска ответственные сотрудники подразделений Банка не позднее дня, следующего за днем выявления, направляют отчет в сектор управления банковскими рисками и мониторинга заёмщиков (далее СУБРиМЗ).

Все нововведения, производимые Банком, - изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности - на этапе разработки подвергается тщательному анализу с целью выявления факторов операционного риска и уведомлением СУБРиМЗ.

Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости данных используется классификация случаев операционных убытков, а также классификация бизнес-направлений деятельности Банка.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления ОР, а также его оценки СУБРиМЗ создается аналитическая база данных о понесенных (потенциальных) операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Оценка ОР предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Оценка ОР производится методом статистического анализа распределения фактических убытков, позволяющим сделать прогноз потенциальных операционных убытков исходя из размеров операционных убытков, имевших место в Банке в прошлом. При применении этого метода в качестве исходных данных используется информация, накопленная в аналитической базе данных о понесенных операционных убытках.

СУБРИМЗ производится регулярно оценка ОР в целом по Банку и его распределения в разрезе бизнес-направлений деятельности Банка, внутренних процессов, информационно-технологических систем и банковских продуктов, составляющих эти направления деятельности.

Оценка операционного риска производится не реже 2-х раз в год.

В целях предупреждения возможности повышения уровня ОР Банком проводится мониторинг ОР.

Мониторинг ОР осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка.

Мониторинг ОР проводится как на уровне подразделений, так и в целом по Банку. Полученная в процессе мониторинга ОР информация о потенциальном изменении уровня риска своевременно доводится до органов управления, подразделений, служащих Банка для принятия необходимых мер.

Минимизация ОР предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Методы минимизации операционного риска применяются с учетом характера и масштабов деятельности Банка.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В рамках системы внутреннего контроля Банка за соблюдением установленных правил и процедур осуществляется контроль:

- за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдением установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащей подготовкой персонала;
- регулярной выверкой первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В целях уменьшения финансовых последствий ОР (вплоть до полного покрытия потенциальных операционных убытков) Банком может использоваться страхование:

- зданий и сооружений - от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;
- имущества клиентов, под залог которого выдаются кредиты;
- автотранспорта.

Банком могут использоваться другие виды страхования.

В целях ограничения ОР Банком предусмотрена комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включающая планы мероприятий Банка на случай непредвиденных (чрезвычайных) обстоятельств определенный отдельным документом.

Банк определяет порядок осуществления контроля за эффективностью управления ОР путем утверждения следующих процедур:

- порядка рассмотрения и расследования фактов ОР и причин их возникновения, а также порядок применения административных мер к членам совета директоров, исполнительных органов и служащим, виновным в их возникновении;
- периодичности оценки органами управления Банка (в соответствии с их полномочиями, установленными уставом и внутренними документами) результатов указанных расследований, а также оценки достигнутого уровня управления ОР в Банке;
- системы оценки эффективности управления ОР.

В случае возникновения или вероятности возникновения ОР учетно-операционным отделом, отделом ПОИС, другими структурными подразделениями производится оценка потенциальных и/или понесенных операционных убытков, за соответствующий период, анализируются причины их возникновения или вероятности возникновения. С целью минимизации ОР учетно-операционный отдел, отдел ПОИС (программного обеспечения и связи), другие структурные подразделения предоставляют отчет в СУБРиМЗ для анализа и разработки предложений и рекомендаций с целью минимизации ОР.

Банк на регулярной основе, при смене условий влияющих на возможность реализации операционных рисков, пересматривает существующие внутренние процессы и процедуры, используемые информационно-технологические системы с целью выявления не учтенных ранее источников ОР.

В целях контроля эффективности управления ОР по мере необходимости Банк пересматривает основные принципы управления операционным риском на основе анализа:

- достигнутого уровня управления ОР в Банке;
- международного опыта и опыта российских кредитных организаций в области управления операционным риском;
- изменений, происходящих на финансовых рынках;

- других внешних и внутренних факторов, которые могут оказать влияние на показатели деятельности Банка.

Банк доводит до сведения акционеров, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов и других заинтересованных лиц (в том числе в составе годового отчета) информацию по управлению ОР, обеспечив при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам деятельности Банка.

**Правовой риск** — риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Основные показатели оценки уровня правового риска:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства РФ, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов и иных уполномоченных органов, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора;
- нарушения, ведущие к несвоевременности получения информации сотрудниками Банка об изменениях в законодательстве РФ или изменениях внутренних документов Банка.

В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне:

- обеспечивается правомерность совершаемых банковских операций и других сделок путем их согласования с юридическим отделом Банка;
- утверждается порядок принятия решений о совершении банковских операций и других сделок, а также ведется контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;
- юридическим отделом Банка проводится сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в Банке;
- проводятся мероприятия по минимизации правового риска.

Минимизация правового риска в Банке осуществляется с использованием следующих методов:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядок, процедура технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- согласование (визирование) юридическим отделом Банка заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка;
- оптимизация нагрузки на сотрудников Банка, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечение доступа максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству посредством системы доступа к информационно-справочной системе «Консультант +»;
- ведение юридическим отделом, кредитным отделом, сектором управления банковскими рисками и мониторинга заемщиков, аналитическим отделом по работе с клиентами, управлением информационно-экономического обеспечения, учетно-операционным отделом, отделом розничного бизнеса, фондовым отделом, отделом валютных операций, директорами филиалов и дополнительных офисов Банка, в рамках своих функций, анализа данных об убытках Банка от правового риска, отражающего сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска (убытки от правового риска и факторы увеличения риска возможно классифицировать по принципу однородности или схожести ситуаций).

Кредитный отдел, аналитический отдел по работе с клиентами, управление информационно-экономического обеспечения, учетно-операционный отдел, отдел розничного бизнеса, фондовый отдел, отдел валютных операций, директора филиалов и дополнительных офисов Банка ежеквартально представляют в юридический отдел не позднее 5 числа месяца, следующего за отчетным, информацию, получаемую при выполнении своих функций, о возникновении правовых рисков Банка по утвержденной форме.

Ежеквартально юридический отдел Банка представляет службе внутреннего контроля Банка и СУБРиМЗ сводный отчет о возникших правовых рисках Банка не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным. Ответственным за представление отчетности является начальник юридического отдела Банка.

## **26. Управление капиталом**

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

За 31 декабря 2009 г. сумма капитала составила 227 319 тыс.руб. (в 2008г - 238 084 тыс.руб). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются генеральным директором Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

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

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

	2009	2008
Основной капитал	105 327	112 934
Дополнительный капитал	105 327	112 934
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
<b>Итого капитала</b>	<b>210 654</b>	<b>225 868</b>

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	2009	2008
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	166 792	166 792
Фонд накопленных курсовых разниц		
Нераспределенная прибыль	(38 397)	(28 632)
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>128 395</b>	<b>138 160</b>
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	95 174	95 174
Субординированный депозит	3 750	4 750
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>98 924</b>	<b>99 924</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>227 319</b>	<b>238 084</b>

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

## 27. Условные финансовые обязательства

### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. За отчетный 2009 год иски к Банку не поступали.

### Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация этого законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Недавние события в Российской Федерации показывают, что налоговые органы могут занимать более агрессивную позицию, интерпретируя положения законодательства и осуществляя налоговые начисления. В результате Банку могут быть доначислены значительные суммы налогов, а также значительные штрафы и



пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В некоторых случаях налоговые проверки могут проводиться и за более длительные периоды.

По состоянию за 31 декабря 2009 года руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной, и позиции Банка являются стабильными с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства.

#### **Обязательства по операционной аренде**

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

	2009	2008
Менее 1 года	1 817	268
От 1 до 5 лет	15 306	-
После 5 лет	-	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>15 959</b>	<b>268</b>

#### **Обязательства капитального характера**

По состоянию за 31 декабря 2009 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера

#### **Соблюдение особых условий**

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Наиболее существенные особые условия связаны с участием Банка в системе страхования вкладов. По состоянию за 31 декабря 2009 года Банк соблюдал все особые условия.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2009	2008
Неиспользованные кредитные линии	129 457	93 181
Гарантии выданные	177	54 439
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>129 634</b>	<b>147 620</b>

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2009	2008
Рубли	129 457	147 592
Доллары США	177	28
<b>Итого</b>	<b>129 634</b>	<b>147 620</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств,

так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

## **28. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными независимыми сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Как отмечено в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях:

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость размещенных средств равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства,

справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию за 31 декабря 2009 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2009 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию за 31 декабря 2009 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам (см. Примечания 12, 13 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг).

## 29. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Далее указаны остатки за 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

**ОАО РАКБ «Донхлеббанк»**

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12%)	-	2 859	19 532
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 6%-9%)	6 194	29 920	80

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	258	284	2 551
Процентные расходы	4 861	3 674	-

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	60 800	1 070	13 832
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	60 800	618	13 000

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12%)	-	32	236
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 6%-9%)	36 725	1 397	170

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	512	4	84
Процентные расходы	5 697	33	16

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

**ОАО РАКБ «Донхлеббанк»**

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	128 640	-	186
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	128 640	1 600	11

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

	2009	2008
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	3 855	3 817

**30. События после отчетной даты**

В 2010 году годовое собрание акционеров приняло решение не объявлять дивидендов (не распределять прибыль 2009 года).

В 2010 году Банк планирует эмиссию акций в сумме 20 000 тыс.руб. Руководство Банка не планирует размещать акции Банка на открытом рынке.

Генеральный директор

Б.А. Леончик

Главный бухгалтер

Ю.Л. Иванченко



Прошито, пронумеровано и скреплено  
печатью

*Восемьдесят*

*четыре*

ЛИСТОВ

«*24*» *Мая* 20*06* года

Подпись

Расшифровка

подписи



*С.В. Иванов*