

**ООО «АТБ» Банк**  
**Финансовая отчетность за 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

Содержание

Консолидированный отчет о финансовом положении	2
Консолидированный отчет о совокупных доходах	3
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы составления отчетности	9
4. Принципы учетной политики	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
7. Средства в других банках	27
8. Кредиты и дебиторская задолженность	28
9. Инвестиции в ассоциированные компании	30
10. Основные средства	30
11. Прочие активы	31
12. Средства клиентов	32
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
14. Прочие обязательства	32
15. Прочие заемные средства	33
16. Чистые активы, предназначенные для распределения между участниками	33
17. Процентные доходы и расходы	34
18. Комиссионные доходы и расходы	35
19. Административные и прочие операционные расходы	35
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
21. Налог на прибыль	36
22. Политика управления капиталом	37
23. Управление финансовыми рисками	39
24. Условные обязательства	48
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	50
26. Операции со связанными сторонами	51
27. События после отчетной даты	52
28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	52

**ООО «АТБ» Банк**  
**Финансовая отчетность за 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

**Консолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

	Примечание	2009	2008
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 568 293	1 159 780
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		8 578	3 656
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	6 916	299
Средства в других банках	7	74 589	0
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 054 484	381 832
Инвестиции в ассоциированные организации	9	0	1 287
Основные средства	10	37 320	26 720
Текущие требования по налогу на прибыль		7 386	0
Прочие активы	11	60 361	2 927
<b>Итого активов</b>		<b>2 817 927</b>	<b>1 576 501</b>
Средства клиентов	12	1 528 771	1 002 091
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	249 854	0
Прочие обязательства	14	6 217	16 739
Отложенное налоговое обязательство		4 258	4 258
Прочие заемные средства	15	453 663	0
<b>Итого обязательств</b>		<b>2 242 763</b>	<b>1 023 088</b>
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>			
Уставной капитал	16	500 000	553 413
Прирост стоимости имущества при переоценке		15 365	15 365
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		59 799	38 048
<b>Итого собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>		<b>575 164</b>	<b>553 413</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала)</b>		<b>2 817 927</b>	<b>1 576 501</b>

Утверждено Советом Директоров Банка и подписано от имени Правления Банка 25 июня 2010 года

\_\_\_\_\_  
В.В. Михайловская  
Председатель Правления

\_\_\_\_\_  
Н.В.Алырзаева  
Зам. Главного бухгалтера

**ООО «АТБ» Банк**  
**Финансовая отчетность за 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

**Консолидированный отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

Статья	Примечание	2009	2008
Процентные доходы	17	141 423	65 945
Процентные расходы	17	(21 122)	(4 618)
<b>Чистые процентные доходы/чистые процентные расходы</b>		<b>120 301</b>	<b>61 327</b>
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля		(38 224)	(30 917)
<b>Чистые процентные доходы(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>82 077</b>	<b>30 410</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		14 084	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(14 984)	(3 410)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		27 715	21 601
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(6 980)	1 724
Комиссионные доходы	18	66 583	48 965
Комиссионные расходы	18	(8 444)	(3 879)
Изменение резерва по оценочным обязательствам		-	(14 703)
Прочие операционные доходы		3 075	472
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>163 126</b>	<b>81 180</b>
Административные и прочие операционные расходы	19	(139 900)	(65 515)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>23 226</b>	<b>15 665</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>23 226</b>	<b>15 665</b>
<b>(Расходы) возмещение по налогу на прибыль</b>	21	<b>(1 475)</b>	<b>(7 752)</b>
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>21 751</b>	<b>7 913</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		<b>21 751</b>	<b>7 913</b>
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Изменение фонда курсовых разниц		-	-
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-

**ООО «АТБ» Банк**  
**Финансовая отчетность за 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

Налог на прибыль, относящихся к прочим компонентам совокупного дохода		-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		-	-
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>21 751</b>	<b>7 913</b>
<b>Совокупный доход приходящийся на собственников</b>		<b>21 751</b>	<b>7 913</b>

Утверждено Советом Директоров Банка и подписано от имени Правления Банка 25 июня 2010 года

\_\_\_\_\_  
В.В. Михайловская  
Председатель Правления

\_\_\_\_\_  
Н.В.Алырзаева  
Зам. Главного бухгалтера

**ООО «АТБ» Банк**  
**Финансовая отчетность за 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

	Примечание	Уставный капитал	Накопленный дефицит	Фонд переоценки основных средств	Итого собственных средств
<b>Остаток на 1 января 2006 года</b>		<b>28 183</b>	<b>26 045</b>	<b>15 365</b>	<b>69 593</b>
Взносы в уставный капитал		-			-
Прирост стоимости имущества при переоценке				-	-
Совокупный доход за 2006 год			4 780	-	4 780
<b>Остаток за 31 декабря 2006 года</b>		<b>28 183</b>	<b>30 825</b>	<b>15 365</b>	<b>74 373</b>
Взносы в уставный капитал		151 817			<b>151 817</b>
Прирост стоимости имущества при переоценке				-	-
Совокупный доход за 2007 год			(690)		<b>(690)</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2007 года</b>		<b>180 000</b>	<b>30 135</b>	<b>15 365</b>	<b>225 500</b>
Взносы в уставный капитал		320 000			<b>320 000</b>
Прирост стоимости имущества при переоценке				-	-
Совокупный доход за 2008 год			7 913		7 913
<b>Остаток за 31 декабря 2008 года</b>		<b>500 000</b>	<b>38 048</b>	<b>15 365</b>	<b>553 413</b>
Взносы в уставный капитал		-			-
Прирост стоимости имущества при переоценке				-	-
Совокупный доход за 2009 год			21 751		<b>21 751</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2009 года</b>		<b>500 000</b>	<b>59 799</b>	<b>15 365</b>	<b>575 164</b>

Утверждено Советом Директоров Банка и подписано от имени Правления Банка 25 июня 2010 года

\_\_\_\_\_  
В.В. Михайловская  
Председатель Правления

\_\_\_\_\_  
Н.В.Алырзаева  
Зам. Главного бухгалтера

**ООО «АТБ» Банк**  
**Финансовая отчетность за 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

**Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Процентные полученные	141 995	65 026
Процентные уплаченные	(21 122)	(4 618)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	14 084	(3 410)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	27 715	21 601
Комиссионные доходы	66 583	48 965
Комиссионные расходы	(8 444)	(3 879)
Прочие операционные доходы	3 075	472
Административные и прочие операционные расходы	(138 106)	(65 564)
Уплаченный налог на прибыль	(5 369)	(7 752)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>80 411</b>	<b>50 841</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	(4 922)	5 679
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 178)	60 625
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(74 589)	54 443
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(758 111)	(221 844)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(38 671)	1 935
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	979 718	596 937
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2 217	4 295
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>100 464</b>	<b>502 070</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	18
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	(2 448)
Приобретение основных средств	(15 236)	(4 074)
Выручка от реализации основных средств	-	-
Дивиденды полученные	-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности</b>	<b>(15 236)</b>	<b>(6 504)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Эмиссия обыкновенных акций	-	-

**ООО «АТБ» Банк**  
**Финансовая отчетность за 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

Эмиссия привилегированных акций	-	-
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	-	320 000
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	249 854	(75 197)
Привлечение прочих заемных средств	-	-
Возврат прочих заемных средств	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-
Прочие выплаты акционерам	-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>249 854</b>	<b>244 803</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(6 980)	1 724
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>408 513</b>	<b>792 934</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 159 780	366 846
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 568 293	1 159 780

Утверждено Советом Директоров Банка и подписано от имени Правления Банка 25 июня 2010 года

В.В.Михайловская

Председатель Правления

Н.В.Алырзаева

Заместитель Главного бухгалтера

**ООО «АТБ» Банк**  
**Финансовая отчетность за 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

**1. Основная деятельность**

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО «АТБ» Банка. ООО «АТБ» Банк- (далее - «Банк») - это коммерческий банк, созданный в 1994 году в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций № 2776, выданной Центральным Банком Российской Федерации, с 1994 года. Банк выдает кредиты, осуществляет платежи по России и за рубеж, занимается валютнообменными операциями и оказывает банковские услуги клиентам из числа юридических и физических лиц.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 111250, Россия, Москва, ул. Красноказарменная, д.10

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Банк по состоянию на 01.01.2010 г. имеет 11 операционных касс вне кассового узла и 9 дополнительных офисов.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 577 от 03.02.2005).

Численность персонала Банка по состоянию за 31 декабря 2008 года составляла 158 человек (2008г. – 130 человек).

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых чисел.

**Сегментная отчетность**

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IAS 14 "Сегментная отчетность", т.к. долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

**Функциональная валюта и валюта представления**

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

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

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

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

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
1 доллар США	30,2442	29.3804
1 евро	43,3883	41.4411

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

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

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Деятельность Банка в 2009 году происходила в условиях продолжающегося мирового финансового кризиса, оказавшего негативное влияние как на функционирование банковского сектора России, так и на российскую экономику в целом. Обострение ситуации на мировых финансовых рынках, снижение экономической активности, падение цен на нефть, увеличение оттока частного капитала негативно отразились на состоянии российской экономики. Негативное влияние финансового кризиса выразилось в снижении котировок ценных бумаг, ограничении возможностей заимствований с международных рынков и сужении ликвидности в банковском секторе. На фоне кризисных явлений российский банковский сектор продемонстрировал в 2009 году достаточную устойчивость к негативным внешним воздействиям.

Дальнейшие перспективы функционирования Банка как субъекта российской экономики во многом зависят от эффективности экономических, финансовых, административных мер, предпринимаемых Правительством по преодолению влияния финансового кризиса.

## **3. Основы составления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации, а также учетной политикой и внутренними нормативными положениями. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существующими аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к разделам баланса «Кредиты и дебиторская задолженность» и «Капитал».

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе оценки по первоначальной стоимости, за исключением того, что финансовые инструменты, предназначенные для торговли, прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по их справедливой стоимости.

**ООО «АТБ» Банк**  
**Финансовая отчетность за 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также сумм доходов и расходов в течение отчетного периода. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению Руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок

За исключением влияния пересмотра действующих МСФО, Банк придерживался той же учетной политики и методов расчета, которые применялись в отношении финансовой отчетности, подготовленной за 31 декабря 2008 года. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Начиная с 1 января 2009 года вступили в силу изменения (выпущены в феврале 2008 года) (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности". Данные дополнительные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты.

Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью и выполняет критерии, указанные в параграфах 16А и 16В изменений к МСФО (IAS) 32. Таким образом доли участников Банка отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств. Эти изменения применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

В результате принятия изменений к МСФО (IAS) 32 и дополнительных изменений к МСФО (IAS) 1, Банк произвел переклассификацию долей участников из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации и внес изменения в представление финансовой отчетности:

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<b>Увеличение</b>		
Уставный капитал	500 000	180 000
Прирост стоимости имущества при переоценке	15 365	15 365
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	38 048	30 135
Итого собственный капитал (Дефицит собственного капитала)	553 413	225 500
<b>Уменьшение</b>		
Чистые активы, предназначенные для распределения между участниками	(553 413)	(225 500)

С 1 июля 2008 года вступили в силу поправки к МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Данные поправки позволяют переклассифицировать определенные финансовые инструменты из категории предназначенных для торговли или выкупа в ближайшем будущем.

**ООО «АТБ» Банк**  
**Финансовая отчетность за 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

Пересмотренный в 2007 году IAS 1 «Представление финансовой отчетности» вступил в силу с 1 января 2009 года предусматривает следующие основные изменения. Для балансового отчета используется название «Отчет о финансовом положении», и в него дополнительно включается баланс по состоянию на начало периода, представленного в финансовой отчетности. Отчет о прибылях и убытках заменяется на Отчет о признанных доходах и расходах, в котором отражаются все компоненты доходов и расходов, в том числе признаваемые в настоящее время непосредственно в капитале, а прибыль или убыток за год показывается как промежуточный итог. При этом в Отчете об изменении собственного капитала приводится только общая сумма признанных доходов и расходов за год, без разбивки на компоненты. Объявленные дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала, их отражение в Отчете о признанных доходах и расходах запрещено. Поправка к IAS 23 «Затраты по займам» вступил в силу с 1 января 2009 года. В соответствии с данной поправкой, организация должна капитализировать затраты по займам, непосредственно относящимся к приобретению, строительству или производству квалифицируемого актива (подготовка которого к использованию или продаже требует значительного времени), путем включения в стоимость этого актива. Порядок учета, предполагающий признание затрат по займам в качестве расходов того периода, в котором они произведены, исключен. В настоящее время Банк не применяет IAS 23, поскольку не имеет квалифицируемых активов.

Поправки к IAS 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» и IAS 27 «Консолидированная и индивидуальная финансовая отчетность» вступили в силу с 1 января 2009 года. В соответствии с ними, сторонам, применяющим МСФО впервые, разрешается использовать наиболее подходящий метод определения затрат: метод справедливой стоимости или перенос сумм, рассчитанных исходя из предыдущей практики, для оценки первоначальной стоимости инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные компании в индивидуальной финансовой отчетности.

IFRS 8 «Операционные сегменты» вступил в силу с 1 января 2009 года. IFRS 8 заменяет IAS 14 «Сегментная отчетность» и требует представления сегментной информации на той основе, что используется внутри организации в целях управления. В настоящее время Банк не раскрывает сегментную информацию в финансовой отчетности, поскольку его ценные бумаги свободно не обращаются на открытых рынках ценных бумаг, и он не находится в процессе выпуска таких ценных бумаг.

Поправки к IFRS 3 «Объединение организаций», вступили в силу с 1 июля 2009 года разрешают организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролируемого пакета.

Изменения к IFRS 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» вступили в силу с 1 января 2009 года. Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия, связанные с показателями деятельности.

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов не повлияло существенно на финансовую отчетность Банка.

#### **4. Принципы учетной политики**

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным к данной отчетности, если не указано иное.

### **Денежные средства и эквиваленты денежных средств**

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

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

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

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

### **Обязательные резервы на счетах в Банке России**

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

### **Средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность**

Классы "*Средства в других банках*", "*Кредиты и дебиторская задолженность*" включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию "Кредиты и дебиторская задолженность", т.е. производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.
- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".
- классифицированы Банком как денежные средства и их эквиваленты.

Средства в других банках включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов) и прочие размещения в других банках. Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и организациям (кроме банков) на условиях займа.

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

При первоначальном признании средства в других банках, кредитов и дебиторской задолженности отражаются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным средствам в других банках, кредитам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки.

После первоначального признания средств в других банках, кредитов и дебиторской задолженности оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента

### **Торговые финансовые инструменты**

Классы "**Торговые финансовые активы**" / "**Торговые финансовые обязательства**" включают финансовые активы / обязательства, отнесенные при первоначальном признании в категорию "**Финансовые активы / обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные как предназначенные для торговли**", за исключением производных финансовых инструментов, а также активов, которые:

- переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

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

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

При первоначальном признании торговые финансовые активы / обязательства отражаются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки

После первоначального признания Банк оценивает торговые финансовые активы / обязательства по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при прекращении признания финансовых инструментов.

### **Производные финансовые инструменты**

Класс "**Производные финансовые инструменты**" включает финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- его стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной ("базисной переменной");
- для его приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по нему осуществляются в будущем.

В частности, производные финансовые инструменты (деривативы) включают валютообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях "форвард", процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

### **Финансовые инструменты, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Классы "**Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток**" / "**Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток**" включают финансовые активы / обязательства, отнесенные при первоначальном признании в категорию "**Финансовые активы / обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признанные таковыми при первоначальном признании**".

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

В данный класс не включены активы, которые

- переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств

Признание и прекращение признания финансовых активов, признанных по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются методом учета на дату сделки, т.е. на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые активы / обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки.

После первоначального признания Банк оценивает финансовые активы / обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при прекращении признания финансовых инструментов.

#### **Долговые и долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи**

Классы "**Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи**" и "**Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи**" включают соответственно долговые и долевыми инструментами, отнесенные при первоначальном признании в категорию "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", т.е. производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как кредиты и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов. Класс "**Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи**" включает также долевыми инвестициями в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

В данные классы не включены активы, которые:

- являются долевыми инструментами, чью справедливую стоимость с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;
- переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

Признание и прекращение признания долговых и долевыми инструментами, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату сделки, т.е. на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

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

#### **Долевыми инструментами, оцениваемые по себестоимости**

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

В силу параграфа 73 Стандарта IAS 1 "Представление финансовой отчетности" данный класс активов, т.к. в отношении него применяется основа оценки, отличная от оценок других активов категории "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", отражается на отдельной линейной статье Баланса.

#### **Долговые инструменты, удерживаемые до погашения**

Класс "*Долговые инструменты, удерживаемые до погашения*" включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию "Инвестиции, удерживаемые до погашения", т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые: удовлетворяют определению категории "Кредиты и дебиторская задолженность"; переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

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

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения долговых инструментов отражаются методом учета на дату сделки, т.е. на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании удерживаемые до погашения долговые инструменты отражаются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки.

После первоначального признания удерживаемые до погашения долговые инструменты оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **Финансовые активы, переданные в заем, залог и на условиях обратного выкупа ("Заложенные финансовые активы")**

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

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

### **Привлеченные средства, кредиторская задолженность**

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости":

Классы "**Средства других банков**" и "**Средства клиентов**" включают денежные средства, привлеченные от других банков и клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком.

Классы "**Депозитные сертификаты**" и "**Векселя и прочие документарные расписки**" включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций), сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц) и векселей, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами, а также прочих документарных расписок (банковских акцептов). Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Российская Федерация.

Класс "**Кредиторская задолженность**" включает отнесенные при первоначальном признании в категорию "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости" обязательства Банка:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком;
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком ("начисления");
- а также прочие обязательств Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании привлеченные средства, торговая и прочая кредиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства.

После первоначального признания привлеченные средства, торговая и прочая кредиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

### **Процентные доходы и расходы**

Процентный доход признается в отчете о прибылях и убытках по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности - это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода / расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности - это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые /

получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты. Когда финансовый актив / группа финансовых активов уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения

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

Применительно к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы / расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках в составе чистого дохода / (убытка) по финансовым инструментам

#### **Доходы и расходы по вознаграждениям и сборам от оказания услуг**

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

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

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

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

#### **Доход в форме дивидендов**

Дивиденды признаются в Отчете о прибылях и убытках тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в Отчете о прибылях и убытках по статье "Доход в форме дивидендов".

Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в Отчете о прибылях и убытках в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

#### **Чистый доход / (убыток) по финансовым инструментам**

Прибыли и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в отчет о прибылях и убытках в том периоде, в котором они возникают. Прибыли и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов признаются непосредственно в капитале в составе резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход / убыток, который ранее отражался в капитале, признается в отчете о прибылях и убытках.

Прибыли и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в отчет о прибылях и убытках в том периоде, в котором они возникают.

### **Обесценение финансовых активов**

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

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной

Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива или группы финансовых активов, относится ставшая известная Банку информация о следующих событиях:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к

периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

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

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о прибылях и убытках путем кредитования статьи "Изменение оценочного резерва на покрытие кредитных убытков";

Д) для **долевых инструментов, учитываемых по себестоимости**, - как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в Отчете о прибылях и убытках по статье "Убыток от обесценения долевых инструментов";

С) для **финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**, по которым снижение справедливой стоимости признается непосредственно в капитале, - накопленный убыток, признанный непосредственно в капитале, списывается из капитала и признается как прибыль / убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с баланса.

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

Убытки от обесценения, признанные в отчете о прибылях и убытках для инвестиции в долевой инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в Отчете о прибылях и убытках по статье "Убыток от обесценения долевых инструментов".

Если в последующий период справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного как имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит реверсированию, а реверсируемая сумма - признанию в прибыли или убытке. Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в Отчете о прибылях и убытках по статье "Изменение оценочного резерва на покрытие кредитных убытков".

**Активы, предназначенные для продажи, и активы / обязательства, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи**

Активы и активы/обязательства, включенные в группы выбытия, классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Для такой классификации требуется соблюдение следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (b) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (с) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (d) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года; и (е) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в Балансе в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных Баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как "предназначенная для продажи" и

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

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Внеоборотные активы и активы, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу. Предназначенные для продажи объекты инвестиционной недвижимости основных средств, нематериальных активов не амортизируются.

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

**Основные средства**

Применительно к основным средствам, включенным в класс "Здания", применяется модель учета по переоцененной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов.

Результат переоценки основных средств, включенный в капитал в составе резервов, относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, т.е. в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли / (убытка) за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о

**ООО «АТБ» Банк**  
**Финансовая отчетность за 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

прибылях и убытках по статье "Другие доходы", убыток от выбытия основных средств - по статье "Административные и другие расходы" в составе других расходов.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения по статье "Административные и другие расходы" в составе административных расходов.

Амортизация основных средств в отчете о прибылях и убытках отражается по статье "Административные и другие расходы" в составе административных расходов

Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования.

Суммы убытков от обесценения отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Административные и другие расходы" в составе других расходов

Реверсированные суммы убытков от обесценения отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Другие доходы".

### **Операционная аренда**

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

### **Налоги на прибыль**

#### ***Текущие налоги на прибыль***

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

#### **d) Отложенные налоги на прибыль**

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

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

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую

**ООО «АТБ» Банк**  
**Финансовая отчетность за 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

#### **Взносы пайщиков**

Банк не обладает безусловным правом на непредоставление денежных средств или иного финансового актива для урегулирования обязательств перед своими пайщиками (участниками). В связи с этим из номинальной стоимости долей пайщиков Банка сформировано финансовое обязательство, именуемое, по российскому законодательству, как "уставный капитал". Первоначально "уставный капитал" Банка образуется за счет вкладов лиц, его учредивших. В дальнейшем увеличение "уставного капитала" осуществляется за счет имущества Банка, дополнительных вкладов учредителей, а также вкладов третьих лиц, принимаемых в число пайщиков Банка.

При определенных обстоятельствах Банк обязан приобрести по требованию своего пайщика принадлежащую этому пайщику долю (часть доли). При этом Банк обязан выплатить пайщику действительную стоимость этой доли (части доли), которая определяется на основании данных подготовленной по национальным правилам бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню обращения пайщика с таким требованием, или с согласия пайщика выдать ему в натуре имущество такой же стоимости. Кроме того, пайщик Банка вправе в любое время выйти из Банка независимо от согласия других пайщиков или самого Банка. В случае такого выхода доля пайщика переходит к Банку с момента подачи заявления о выходе. При этом Банк обязан выплатить этому пайщику действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных подготовленной по национальным правилам бухгалтерской отчетности Банка за год, в течение которого было подано заявление о выходе из Банка, либо с согласия пайщика выдать ему в натуре имущество такой же стоимости, а в случае неполной оплаты его вклада в "уставный капитал" Банка действительную стоимость части его доли, пропорциональной оплаченной части вклада. Банк обязан выплатить пайщику, подавшему заявление о выходе, действительную стоимость его доли или выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение двенадцати месяцев с момента окончания финансового года, в течение которого подано заявление о выходе.

Действительная стоимость доли пайщика выплачивается за счет разницы между определяемых по национальным правилам стоимостью чистых активов Банка и размером его "уставного капитала". В случае, если такой разницы недостаточно для выплаты пайщику,

**ООО «АТБ» Банк**  
**Финансовая отчетность за 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

подавшему заявление о выходе, действительной стоимости его доли, Банк обязан уменьшить свой "уставный капитал" на недостающую сумму.

#### **Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО 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.

#### **Резервы**

Учет резервов ведется на основании МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

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

#### **Вознаграждения работникам**

МСФО 19 «Вознаграждения работникам» устанавливает правила учета и раскрытия информации о вознаграждениях работникам.

Работники оказывают услуги Банку на основе полного рабочего дня, частичной занятости, на постоянной, разовой или временной основе, согласно условиям трудовых договоров и в соответствии с законодательством Российской Федерации. Учет расходов по заработной плате подразделений Банка осуществляется централизованно на балансе головного Банка.

При определении расходов на оплату труда в расчет принимается фактическая численность персонала.

Величина краткосрочных вознаграждений, включающих заработную плату, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск и пособие по болезни, участие в прибыли и премии, признаются в качестве расхода того периода, в течение которого работники оказывали услуги Банку, за исключением случаев, когда другой Стандарт разрешает включать расходы на вознаграждения в себестоимость актива.

Долгосрочные вознаграждения (долгосрочные оплачиваемые отпуска, вознаграждения за выслугу лет, долгосрочные пособия по нетрудоспособности, участие в прибыли и премии, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после окончания периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, отсроченные вознаграждения) признаются в качестве расхода в том периоде, когда была произведена их фактическая выплата.

Банк не применяет компенсационные выплаты долевыми инструментами и собственные пенсионные программы.

#### **Пенсионные обязательства**

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Текущие взносы Банка в

**ООО «АТБ» Банк**  
**Финансовая отчетность за 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

пенсионный фонд РФ рассчитываются как процент от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам и включаются в состав расходов на содержание персонала.

#### **Операции со связанными сторонами**

Учет операций со связанными сторонами ведется согласно МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

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

Связанными с Банком сторонами являются Участники Банка, члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка, руководители ключевых направлений деятельности Банка, их ближайшие родственники, а также компании, которые контролируются или находятся под значительным влиянием Банка.

#### **5. Денежные средства и их эквиваленты**

Банк относит к денежным средствам и их эквивалентам деньги в кассе и на корсчетах в банках-корреспондентах, а также средства, размещенные в банках-агентах на проведение операций с ценными бумагами (брокерские операции) на условиях «до востребования», если отсутствуют ограничения на их использование:

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Наличные средства	184 006	437 952
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	179 204	510 797
Корреспондентские счета и депозиты в банках -Российской Федерации	1 205 082	211 031
-других странах	801 559	211 031
	403 524	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 568 293</b>	<b>1 159 780</b>

Денежные средства с ограниченным правом использования в Банке отсутствуют. Географический анализ, анализ по структуре валют денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 23.

#### **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 продажи, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. На отчетную и предыдущую отчетную дату классификация Банком в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов при первоначальном признании классифицированных как предназначенные для продажи приведена в таблицах:

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,	-	-

**ООО «АТБ» Банк**  
**Финансовая отчетность за 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

предназначенные для торговли		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 916	299
<b>Итого финансовых актив, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>6 916</b>	<b>299</b>
	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Долговые ценные бумаги других банков	3 127	-
Корпоративные долговые ценные бумаги		-
<b>Итого Долговых ценных бумаг</b>	<b>3 127</b>	<b>-</b>
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	3 789	299
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировку	-	-
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>3 789</b>	<b>-</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>6 916</b>	<b>299</b>

По состоянию за 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток составила 6 916 тыс. руб., (2008 г.: 299 тыс. руб.)

Так как данные финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 23. Операций со связанными сторонами не осуществлялось.

#### **7. Средства в других банках**

Банк относит к данной категории финансовых активов межбанковские кредиты и депозиты (за исключением кредитов и депозитов «овернайт»), требования по получению процентов по МБК, а также приобретенные векселя банков:

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Кредиты и депозиты в других банках	74 843	0
Договоры покупки и обратной продажи «репо» с другими банками	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках	(254)	0
<b>Итого средства в банках</b>	<b>74 589</b>	<b>0</b>

По состоянию за 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 74 589 тыс. руб. (2008 г.: 0 тыс. руб.).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках, представлены в Примечании 23.

### 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Текущие кредиты и авансы	1 123 397	415 626
Просроченные кредиты и авансы	16 679	4 974
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(85 592)	(38 768)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 054 484</b>	<b>381 832</b>

Ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2009 года:

	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты субъектам малого предпринимательства</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года	(407)	(33 199)	(5 162)	-	(38 768)
Восстановление резерва / Отчисления в резерв в течение года	(784)	(19 559)	(25 003)	0	(45 346)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	-	-	(1 478)	0	(1 478)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2009 года</b>	<b>(1 191)</b>	<b>(52 758)</b>	<b>(31 643)</b>	<b>0</b>	<b>(85 592)</b>

Ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2008 года:

	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты субъектам малого предпринимательства</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года	(286)	(5 915)	(2 393)	-	(8 594)
Восстановление резерва / Отчисления в резерв в течение года	(121)	(27 284)	(2 769)		(30 174)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	-				
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2008 года</b>	<b>(407)</b>	<b>(33 199)</b>	<b>(5 162)</b>	<b>-</b>	<b>(38 768)</b>

**ООО «АТБ» Банк**  
**Финансовая отчетность за 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	<b>2009</b>	<b>%</b>	<b>2008</b>	<b>%</b>
Государственные органы	-	-	-	-
Муниципальные органы	-	-	-	-
Промышленность	257 177	24,0	-	-
Предприятия торговли	497 037	47,0	206 881	49,0
Транспорт	155 042	14,0	-	-
Страхование	-	-	30 000	7,0
Финансы и инвестиции	3 708	0,3	13 416	3,0
Строительство	-	-	24 257	6,0
Недвижимость	19 300	1,0	-	-
Частные лица	122 220	11,0	104 105	25,0
Прочие	-	-	41 941	10,0
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)</b>	<b>1 054 484</b>	<b>100</b>	<b>420 600</b>	<b>100</b>

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

	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты субъектам малого предпринимательства</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
<i>необеспеченные</i>	18 204	21 408	8 565	-	48 177
<i>Обеспеченные:</i>					
<i>- требования и денежными средствами</i>	-	490 658	40 618	-	531 276
<i>-недвижимостью</i>	-	134 300	49 513	299	184 112
<i>-оборудованием и транспортом</i>	1 640	6 648	1 625	-	9 913
<i>-прочими активами</i>	379	279 249	1 378	-	281 006
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>20 223</b>	<b>932 263</b>	<b>101 699</b>	<b>299</b>	<b>1 054 484</b>

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

	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты субъектам малого предпринимательства</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
<i>необеспеченные</i>	1 643	52 100	37 161	-	90 904
<i>Обеспеченные:</i>					
<i>- требования и денежными средствами</i>	-	15 000	-	-	15 000
<i>-недвижимостью</i>	-	28 557	57 568	2 012	88 137
<i>-оборудованием и транспортом</i>	-	18 416	4 000	-	22 416
<i>-прочими активами</i>	-	202 843	1 300	-	204 143
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 643</b>	<b>316 916</b>	<b>100 029</b>	<b>2 012</b>	<b>420 600</b>

**ООО «АТБ» Банк**  
**Финансовая отчетность за 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

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. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или необесцененными.

В отчете о прибылях и убытках за 2009 г. отражен убыток в сумме 146 тысяч рублей, связанная с предоставлением кредитов по ставкам, отличным от рыночных.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности, представлены в Примечании 23. Операций со связанными сторонами представлены в Примечании 26.

### 9. Инвестиции в ассоциированные организации

Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости, по состоянию на отчетную дату представлены долевыми инструментами следующих эмитентов:

	2009	2008
Долевое участие в ТОО «СЛ Инвест»	-	1
Долевое участие в ООО «ИК «РУССО-БАЛТ»	-	1300
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>1 301</b>

Ниже представлена информация об изменениях балансовой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по себестоимости, в течение периода

	2009	2008
Балансовая стоимость на начало периода	-	1 301
Приобретения	-	-
Убыток от обесценения	-	-
<b>Балансовая стоимость на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>1 301</b>

### 10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автотранспорт	Итого основные средства
Стоимость (или оценка) на 1 января 2007 года	25 780	4 713	1 887	32 380
Накопленная амортизация	(1 030)	(2 247)	(942)	(4 219)
Балансовая стоимость на 1 января 2007 года	24 750	2 466	945	28 161
Поступления	-	310	-	310
Выбытие	-	(305)	(137)	(442)
Амортизационные отчисления	(1 030)	(704)	(154)	(1 888)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2007 года	23 720	1 767	654	26 141
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2007 года	25 780	4 718	1 750	32 248
Накопленная амортизация	(2 060)	(2 951)	(1 096)	(6 107)
Балансовая стоимость на 1 января 2008 года	23 720	1 767	654	26 141

**ООО «АТБ» Банк**  
**Финансовая отчетность за 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

Поступления	-	2 837	1 302	4 139
Выбытие	-	(1 455)	-	(1 455)
Амортизационные отчисления	<b>(1 030)</b>	<b>(945)</b>	<b>(130)</b>	<b>(2 105)</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2008 года</b>	<b>22 690</b>	<b>3 590</b>	<b>1 826</b>	<b>26 720</b>
<b>Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2008 года</b>	<b>25 780</b>	<b>6 100</b>	<b>3 052</b>	<b>34 932</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(3 090)</b>	<b>(3 896)</b>	<b>(1 226)</b>	<b>(8 212)</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 января 2008 года</b>	<b>22 690</b>	<b>2 204</b>	<b>1 826</b>	<b>26 720</b>
Поступление	-	14 680	1 190	15 870
Выбытие	-	-	(775)	(775)
Амортизационные отчисления	(1 030)	(2 931)	(534)	(4 495)
<b>Балансовая стоимость за 31 января 2009 года</b>	<b>21 660</b>	<b>13 953</b>	<b>1 707</b>	<b>37 320</b>
<b>Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2009 года</b>	<b>25 780</b>	<b>20 780</b>	<b>3 467</b>	<b>50 027</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(4 120)</b>	<b>(6 827)</b>	<b>(1 760)</b>	<b>(12 707)</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 января 2009 года</b>	<b>21 660</b>	<b>13 953</b>	<b>1 707</b>	<b>37 320</b>

По состоянию на 1 января 2006 года здание было оценено независимым оценщиком - Учреждением "Институт Управления Имуществом и Экспертизы". Оценка была основана на рыночной стоимости. В остаточную стоимость зданий включена сумма 20 217 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. По мнению руководства Банка, необходимость признания убытка от обесценения основных средств на отчетную дату отсутствует. Оценка недвижимого имущества независимым оценщиком по состоянию на 1 января 2009 года не производилась.

Основные средства не передавались в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

## **11. Прочие активы**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	57 355	884
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	50	122
Оборудование, приобретенное для последующей сдачи в лизинг	-	-
Расходы будущих периодов	2 956	1807
Прочие активы	-	114
<b>Итого прочих активов</b>	<b>60 361</b>	<b>2 927</b>

На отчетную дату 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость прочих активов составила 60 361 тыс. руб. (2008 г.: 2 927 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

## 12. Средства клиентов

	2009	2008
Государственные и общественные организации	-	-
-текущие (расчетные) счета	-	-
-срочные депозиты	-	-
<b>Прочие юридические организации</b>		
-текущие (расчетные) счета	1 685 549	864 439
-срочные депозиты	258 531	111 223
<b>Физические лица</b>		
-текущие счета (вклады до востребования)	1 601	13 853
-срочные вклады	36 753	12 576
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 982 434</b>	<b>1 002 091</b>

В 2009 году Банк не привлекал депозиты юридических лиц по ставкам отличным от рыночных.

За 31 декабря 2009 года Банк имел 156 клиентов (2008 г.: 167 клиента) с остатками средств свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 483 130 тысяч рублей (2008 г.: 663 275 тысяч рублей), или 75,33 % (2008 г.: 66,19%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлены в Примечании 23.

## 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2009	2008
Облигации	-	-
Векселя	249 854	-
Депозитные сертификаты	-	-
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>249 854</b>	<b>-</b>

На отчетную дату 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 249 854 тыс. рублей (2008 г.: 0 тыс. рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлены в Примечании 22.

## 14. Прочие обязательства

	2009	2008
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1 923	393
Расчеты с персоналом	103	113
Кредиторская задолженность и предоплаты полученные	1 323	2 743
Обязательства по финансовой аренде	-	-

**ООО «АТБ» Банк**  
**Финансовая отчетность за 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

Дивиденды к выплате	-	-
Прочие обязательства	-	1 457
Резерв по оценочным обязательствам	2 868	12 033
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>6 217</b>	<b>16 739</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за 2009 год:

	Обязательства кредитного характера	Налоговые риски	Прочие	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2009 года	16 739	-	-	16 739
Использование резерва	(13 871)			(13 871)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2009 года	2 868	-	-	2 868

Резервы под обязательства кредитного характера созданы на случаи понесения возможных убытков по неиспользованным кредитным линиям. Ожидается, что остаток за 31 декабря 2009 года будет использован до конца 2010 года.

### 15. Прочие заемные средства

	2009	2008
Субординированные депозиты	453 663	-
Синдицированные кредиты	-	-
Прочие привлеченные средства	-	-
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>453 663</b>	<b>-</b>

На 31 декабря 2009 года амортизированная стоимость субординированного депозита составила 453 663 тыс.рублей (2008 г.: – 0 тыс.рублей). Субординированный депозит привлечен Банком в 2009 году, сроком на 15 лет, под 2 (Два) % годовых, с ежеквартальной выплатой процентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлены в Примечании 23.

Банк не имеет займов, полученных от связанных сторон.

### 16. Чистые активы, предназначенные для распределения между участниками

По состоянию за 31 декабря 2009 года оплаченный уставный капитал Банка, состоящий из долей пропорционально взносу участников, составил 500 000 тысяч рублей.

Распределение долей участников в уставном капитале:

	2009		2008	
	Доля, тыс. руб.	Доля, %	Доля, тыс. руб.	Доля, %
<b>Доли уставного капитала принадлежащие юридическим</b>				

**ООО «АТБ» Банк**  
**Финансовая отчетность за 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

<b>лицам</b>				
ООО «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС»	450 000	90,0	450 000	90,0
<b>Доли уставного капитала принадлежащие физическим лицам</b>				
Никитин А.М.	50 000	10,0	50 000	10,0
<b>Итого</b>	<b>500 000</b>	<b>100</b>	<b>500 000</b>	<b>100</b>

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Уставный капитал	500 000	500 000
Прирост стоимости имущества при переоценке	15 365	15 365
Нераспределенная прибыль (убыток)	59 799	38 048
<b>Итого собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>	<b>575 164</b>	<b>553 413</b>

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

## **17. Процентные доходы и расходы**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<b>Процентные доходы:</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	140 520	50 302
Долговые обязательства	483	12 393
Средства в других банках	420	2 600
Корреспондентские счета в других банках	-	650
Депозиты "овернайт" в других банках	-	-
Прочие	-	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>141 423</b>	<b>65 945</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Срочные депозиты юридических и физических лиц	(17 143)	(1 916)
Средства других банков	-	-
Текущие (расчетные) счета	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(3 912)	(2 693)
Прочие	(67)	(9)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(21 122)</b>	<b>(4 618)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>120 301</b>	<b>61 327</b>

### 18. Комиссионные доходы и расходы

	2009	2008
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	20 973	47 974
Комиссия по операциям от оказания посреднических услуг по брокерским операциям	78	45
Прочие	45 532	946
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>66 583</b>	<b>48 965</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(3 737)	(3 756)
Прочие	(4 707)	(123)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(8 444)</b>	<b>(3 879)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>58 139</b>	<b>45 086</b>

### 19. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2009	2008
Затраты на персонал		(86 992)	(31 734)
Расходы по единому социальному налогу		-	(7 185)
Амортизация основных средств		(4 495)	(2 114)
Обесценение стоимости основных средств		-	(1 906)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		(13 013)	(3 545)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(9 355)	(6 443)
Реклама и маркетинг		(52)	(15)
Организационные и управленческие расходы		(6 609)	(1 437)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(7 961)	(3 921)
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности		(10 661)	(2 108)
Прочее (должны быть не более 10%)		(762)	(5 107)
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>(139 900)</b>	<b>(65 515)</b>

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

	2009		2008	
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для продажи	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для продажи	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(14 984)	0	(3 410)	0

**21. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2009	2008
Текущие расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль	(1 475)	(7 752)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с: - возникновением и списанием временных разниц - влиянием от увеличения/(уменьшения) ставок налогообложения За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале (дефиците собственного капитала)		
Расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль за год	(1 475)	(7 752)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

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%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

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

## **22. Политика управления капиталом**

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия.

Капитал банка – совокупность специально создаваемых фондов и иных источников, предназначенных для обеспечения его экономической самостоятельности и гарантирующих его финансовую устойчивость.

Управление капиталом является частью финансовой политики банка, которая в свою очередь является частью общей стратегии развития банка.

Политика управления капиталом банка определяет:

- способы управления капиталом;
- источники формирования капитала;
- минимально допустимую и оптимальную величину капитала.

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и забалансовых операций, величины рисков, принимаемых банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала и принятие управленческих решений, направленных на достижение оптимального уровня величины собственных средств.

Прогнозирование одной из основных составляющих капитала – прибыли – осуществляется Банком на основе финансового плана.

В рамках разработки финансового плана определяются темпы роста активных операций и их структура, источники финансирования активных операций, оценивается состав активов по степени риска. При планировании активов по степени риска Банк исходит из того, что качество активов должно коррелировать с их доходностью. Уровень доходности (размер % ставки) устанавливается Банком по доходным операциям в зависимости от степени риска, присущего конкретному активу, при этом совокупная доходность должна соответствовать установленной данной Стратегией общей доходности активных операций банка. Уровень процентных ставок должен соответствовать требованиям налогового законодательства.

Приемлемым уровнем риска для Банка является соотношение созданного резерва и объема рискованных операций (балансовых активов и внебалансовых обязательств).

Полученные данные являются исходной базой для составления плана доходов с учетом различных сценариев движения процентных ставок и прогнозируемого уровня непроцентных доходов и затрат. На основе прогноза выплаты дивидендов определяется вероятный размер внутренне генерируемого капитала, то есть сумма прибыли, которая будет

направлена на прирост капитала. Исходя из планируемого роста активов, рассчитывается необходимая величина капитала, привлекаемого за счет внешних источников.

Прогнозирование иных составляющих капитала (переоценки основных средств, субординированных займов, дополнительной эмиссии акций) – осуществляется после определения величины прибыли. Эти источники собственных средств выполняют функцию регулятора, с помощью которого Банк доводит размер капитала до оптимальной величины.

В целях достижения оптимальной величины собственных средств, необходимой, с одной стороны, для обеспечения стабильности и надежности, а, с другой, позволяющей наращивать активы и доходность, Банк определяет следующие **источники пополнения** капитала:

Внутренние:

- Нераспределенная прибыль
- Переоценка основных средств
- Резервы на возможные потери

Внешние:

- Субординированные займы
- Дополнительная эмиссия акций.

**Качественная оценка капитала** позволяет определить соотношение между наиболее стабильной (основным капиталом) и изменчивой (дополнительным капиталом) частями собственных средств Банка. Основной капитал – постоянная часть капитала, которая при необходимости может быть направлена на покрытие любых убытков. Основной капитал увеличивается один раз в год при подтверждении аудитором финансового результата деятельности банка, и затем корректируется на основании решения собрания акционеров о распределении полученной за год прибыли. Дополнительный капитал – более изменчивая в течение года часть капитала, зависящая от многих факторов (регулирование резервов на возможные потери вследствие изменения степени рисков, проведение переоценки основных средств, влияние других факторов, влияющих на размер текущей прибыли/убытка, сумм наращенных процентных доходов и расходов и др.).

Преобладание основного капитала положительно характеризует структуру собственных средств, вместе с тем, в целях оперативного наращивания капитала, Банк использует источники, формирующие дополнительный капитал (переоценка основных средств, субординированный заем, резервы на возможные потери). В том случае, если возникает вероятность превышения источников дополнительного капитала над источниками основного капитала, Банк рассматривает возможность увеличения основного капитала внутри года за счет подтвержденной аудитором прибыли текущего года.

**Достаточность капитала** определяется степенью устойчивости капитальной базы и ее достаточностью для покрытия возможных потерь от принятых банком рисков.

Достаточность капитала Банка (отношение величины собственных средств к активам и внебалансовым обязательствам банка, взвешенным по уровню риска) оценивается:

- на соответствие нормативным требованиям Банка России, что позволяет определить минимально допустимое значение капитала (10%);
- на соответствие рекомендациям, выработанным Базельским комитетом по банковскому надзору;
- на соответствие нормативным требованиям Банка России с учетом применения Международных Стандартов Финансовой Отчетности;
- на соответствие собственным представлениям Банка об оптимальном уровне достаточности капитала.

**ООО «АТБ» Банк**  
**Финансовая отчетность за 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

Оптимальный уровень достаточности капитала (по представлению Банка) должен обеспечивать рост активов и внебалансовых обязательств Банка, а также обеспечивать возможность банка при необходимости поглощать убытки и противостоять кризисным ситуациям. По расчетам Банка, оптимальный уровень достаточности капитала должен превышать минимально допустимый не менее чем на 1 процентный пункт.

**Количественная информация по капиталу:**

Согласно требованиям Банка России, капитал банка должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31.12.2009г. этот коэффициент составил 73,1 % (2008г: 84,2%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. Органам управления на постоянной основе (ежемесячно, а также при возникновении устойчивой тенденции снижения показателей по капиталу) доводится информация о достаточности капитала.

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

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Основной капитал	535 500	533 396
Дополнительный капитал	497 380	22 506
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>1 032 880</b>	<b>555 902</b>

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

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Капитал I уровня		
Уставный капитал	500 000	500 000
Нераспределенная прибыль	51 775	28 658
<b>Итого капитал I уровня</b>	<b>551 775</b>	<b>528 658</b>
Капитал II уровня (суборд)	453 663	
Фонд переоценки	22 506	22 506
<b>Итого капитал II уровня</b>	<b>476 169</b>	<b>22 506</b>
Суммы, вычитаемые из общей суммы капитала	-	-
<b>Итого капитал</b>	<b>1 027 944</b>	<b>551 164</b>

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

### **23. Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

### **Кредитный риск.**

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

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

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

Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские организации, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банком создан один кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на всех заемщиков. Кредитные заявки рассматриваются кредитным комитетом. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств банков, компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела составляют регулярные отчеты на основе анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов доводится до сведения Правления Банка и анализируется им. Банк не использует формальные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности.

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

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.

### **Концентрация кредитного риска**

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

**ООО «АТБ» Банк**  
**Финансовая отчетность за 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

Все кредитные риски Банка как на начало, так и на конец отчетного года, сосредоточены в России.

Информация о кредитных рисках в разрезе отраслевых сегментов приведена в Примечании 8.

**Информация о полученном и предоставленном обеспечении**

Банк не предоставляет в качестве обеспечения своих обязательств какие-либо финансовые активы.

Информация о полученном обеспечении приведена в Примечании 8.

**Взысканные активы**

В 2009 году Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

**Географический риск.**

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

	<b>Россия</b>	<b>Страны ОЭСР*</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 164 770	403 523	-	1 568 293
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8 578	-	-	8 578
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6 916	-	-	6 916
Средства в других банках	74 589	-	-	74 589
Кредиты и дебиторская задолженность	1 054 484	-	-	1 054 484
Основные средства	37 320	-	-	37 320
Текущие требования по налогу на прибыль	7 386	-	-	7 386
Прочие активы	60 361	-	-	60 361
<b>Итого активов</b>	<b>2 414 404</b>	<b>403 523</b>	<b>-</b>	<b>2 817 927</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	1 528 771	-	-	1 982 434
Выпущенные долговые ценные бумаги	249 854	-	-	249 854
Прочие обязательства	6 217	-	-	6 217
Прочие заемные средства	453 663	-	-	4 258
Отложенное налоговое обязательство	4 258	-	-	4 258
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 242 763</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 242 763</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>575 164</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>575 164</b>

**ООО «АТБ» Банк**  
**Финансовая отчетность за 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

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

	<b>Россия</b>	<b>Страны ОЭСР*</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 159 780	-	-	1 159 780
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 656	-	-	3 656
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	299	-	-	299
Кредиты и дебиторская задолженность	381 832	-	-	381 832
Основные средства	26 720	-	-	26 720
Инвестиции в ассоциированные организации	1 287	-	-	1 287
Прочие активы	2 927	-	-	2 927
<b>Итого активов</b>	<b>1 576 501</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 576 501</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	993 829	8 262	-	1 002 091
Прочие обязательства	16 739	-	-	16 739
Отложенное налоговое обязательство	4 258	-	-	4 258
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 014 826</b>	<b>8 262</b>	<b>-</b>	<b>1 023 088</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>561 675</b>	<b>(8 262)</b>	<b>-</b>	<b>553 413</b>

\* -Организация экономического сотрудничества и развития  
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 денежных потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Уполномоченный орган Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**ООО «АТБ» Банк**  
**Финансовая отчетность за 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

**Валютный риск.**

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

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	310 188	1 163 529	94 576	-	1 568 293
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8 578	-	-	-	8 578
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6 916	-	-	-	6 916
Средства в других банках	-	31 200	43 389	-	74 589
Кредиты и дебиторская задолженность	36 674	603 420	414 390	-	1 054 484
Основные средства	37 320	-	-	-	37 320
Текущие требования по налогу на прибыль	7 386	-	-	-	7 386
Прочие активы	59 760	601	-	-	60 361
<b>Итого активов</b>	<b>466 822</b>	<b>1 798 750</b>	<b>552 355</b>	-	<b>2 817 927</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	475 185	971 204	82 382	-	1 528 771
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	249 854	-	-	249 854
Прочие обязательства	6 217	-	-	-	6 217
Прочие заемные средства	-	453 663	-	-	453 663
Отложенное налоговое обязательство	4 258	-	-	-	4 258
<b>Итого обязательств</b>	<b>485 660</b>	<b>1 674 721</b>	<b>82 382</b>	-	<b>2 242 763</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(18 838)</b>	<b>124 029</b>	<b>469 973</b>	-	<b>575 164</b>

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Итого
<b>Активы:</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	354 425	9 219	3 202	-	366 846
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	9 335	-	-	-	9 335

**ООО «АТБ» Банк**  
**Финансовая отчетность за 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

Федерации					
Средства в других банках	28 805	-	-	-	28 805
Кредиты и дебиторская задолженность	152 196	7 457	1 383	-	161 036
Финансовые активы для продажи	114 103	-	-	-	114 103
Основные средства	26 141	-	-	-	26 141
Инвестиции в ассоциированные организации	1 301	-	-	-	1 301
Текущий налог на прибыль	342	-	-	-	342
Прочие активы	3 700	-	-	-	3 700
<b>Итого активов</b>	<b>690 348</b>	<b>16 676</b>	<b>4 585</b>	-	<b>711 609</b>
<b>Обязательства:</b>					
Средства клиентов	381 804	20 692	4148	-	406 644
Выпущенные долговые ценные бумаги	73 871	-	-	-	73 871
Прочие обязательства	1 336	-	-	-	1 336
Отложенное налоговое обязательство	4 258	-	-	-	4 258
<b>Итого обязательств</b>	<b>461 269</b>	<b>20 692</b>	<b>4 148</b>	-	<b>486 109</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>229 079</b>	<b>(4 016)</b>	<b>437</b>	-	<b>225 500</b>

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

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

**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 вызывать убытки.

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

В таблице ниже приведен анализ процентного риска. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

В таблице ниже 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.

**ООО «АТБ» Банк**  
**Финансовая отчетность за 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

	2009г.			2008г.		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	0,5	3,38	0,5	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14,02	17,99	-	10,29	14,65	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов:						
текущие(расчетные) счета	0,3	1,0	0,2	-	3	-
срочные депозиты	2,91	11,93	7,81	7,75	8,33	8,0

Знак ( - ) в таблице выше означает, что 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.

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

**Риск ликвидности.**

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

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и других средств, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные

**ООО «АТБ» Банк**  
**Финансовая отчетность за 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

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 осуществлением контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. 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 коэффициент составил 133% (2008г.:132,4%).

-норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2009 года данный коэффициент составил 147,4% (2008г.: 133,9%).

-норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2009 года данный коэффициент составил 30,5% (2008г.: 19,1%).

Ответственным за управлением риском потери ликвидности, является Отдел по управлению рисками. Управление мгновенной ликвидностью возложено на Главного бухгалтера Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1года до3 лет	От 3 лет до 5 лет и более	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 568 293	-	-	-	-	1 568 293
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	6 916	-	-	6 916
Средства в других банках	956	73 633	-	-	-	74 589
Кредиты и дебиторская задолженность	116 784	195 622	233 315	376 568	132 195	<b>1 054 484</b>
Прочие активы	55 919	-	4 442	-	-	<b>60 361</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 741 952</b>	<b>269 255</b>	<b>244 673</b>	<b>376 568</b>	<b>132 195</b>	<b>2 764 643</b>
<b>Обязательства</b>						

**ООО «АТБ» Банк**  
**Финансовая отчетность за 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

Средства клиентов	1 187 508	57 743	23 928	56 423	203 169	1 528 771
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 301	-	16 675	226 878	-	249 854
Прочие заемные средства	-	-	-	-	453 663	453 663
Прочие обязательства	2 029	-	4 188	-	-	6 217
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 195 838</b>	<b>57 743</b>	<b>44 791</b>	<b>283 301</b>	<b>656 832</b>	<b>2 238 505</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года</b>	<b>546 114</b>	<b>211 512</b>	<b>199 882</b>	<b>93 267</b>	<b>(524 637)</b>	<b>526 138</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года</b>		<b>757 626</b>	<b>957 508</b>	<b>1 050 775</b>	<b>526 138</b>	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 лет и более	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	299	-	-	-	299
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	93 633	126 834	8 438	-	381 832
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	1 287	1 287
Прочие активы	114	884	1 807	-	-	122	2 927
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>10 946</b>	<b>117 493</b>	<b>121 225</b>	<b>126 834</b>	<b>8 438</b>	<b>1 409</b>	<b>386 345</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	883 137	-	11 886	107 068	-	-	1 002 091
Прочие обязательства	113	-	16 233	-	-	393	16 739
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>883 250</b>	<b>-</b>	<b>28 119</b>	<b>107 068</b>	<b>-</b>	<b>393</b>	<b>1 018 830</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2008 года</b>	<b>(872 304)</b>	<b>117 493</b>	<b>93 106</b>	<b>19 766</b>	<b>8 438</b>	<b>1 016</b>	<b>(632 485)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2008 года</b>		<b>(754 811)</b>	<b>(661 705)</b>	<b>(641 939)</b>	<b>(633 501)</b>	<b>(632 485)</b>	

По просроченным активам Банк формирует резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и(или) контролируемое несоответствие 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 несения 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. Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банка 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 потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

#### **Операционный риск.**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов, 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 активам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

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

#### **Правовой риск.**

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

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

## **24. Условные обязательства**

### **Судебные разбирательства.**

В ходе текущей деятельности Банка не предъявлялись иски в судебные органы в отношении Банка и соответственно, не сформирован резерв по возможным разбирательствам в финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.**

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

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк не формировал резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2008г.: резерв не формировался), поскольку Правление Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены.

**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:

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Более 1 года	-	-
Менее 1 года	5 262	3 317
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>5 262</b>	<b>3 317</b>

**Соблюдение особых условий**

У Банка отсутствовали особые условия

**Обязательства кредитного характера.**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления

**ООО «АТБ» Банк**  
**Финансовая отчетность за 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банка потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

	2009	2008
Обязательства по предоставлению кредитов		
Неиспользованные кредитные линии	96 584	170 371
Гарантии выданные	0	0
За вычетом денежных средств в обеспечении	-	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>96 584</b>	<b>170 371</b>

**Заложенные активы.**

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации на сумму 8 578 тысяч рублей (2008г. – 3 656 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

**25.Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Банк производит оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 31 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя их имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих

методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей свою надежность при определении расчетных значений цен в контексте фактических рыночных сделок, Банк использует именно эту методику.

#### **Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена на основании информации о результатах недавних продаж долей в организациях-объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, финансовой информации об организациях-объектах инвестиций и применении других методик оценки.

#### **Средства в других банках**

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Стоимость средств в других банках, размещенных на короткий срок (менее 1 месяца), не дисконтируется. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках на отчетную дату 31 декабря 2009 года приведена в Примечании 7.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется размещением основного объема средств на короткий срок по текущим рыночным условиям межбанковского кредитования, в результате чего проценты по остаткам начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2009 года приведена в Примечании 8.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

См. примечания 8 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

#### **26. Операции со связанными сторонами.**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать

**ООО «АТБ» Банк**  
**Финансовая отчетность за 31 декабря 2009 года**  
**(в тысячах рублей)**

существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороной и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

	<b>Прочие крупные участники</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>
Сумма кредитов, предоставленных, связанным сторонам, в течение периода	-	5665
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	5312

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

	<b>Прочие крупные участники</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>
Сумма кредитов, предоставленных, связанным сторонам, в течение периода	245	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(1 117)	-

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

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	6 413	5 110

**27. События после отчетной даты**

В отчетном периоде не произошло значимых событий, информация о которых существенна для включения ее в настоящую отчетность.

**28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и

основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

#### **Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности**

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

#### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

#### **Налог на прибыль**

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

#### **Первоначальное признание операций со связанными сторонами**

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