

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,  
подготовленная в соответствии с  
международными стандартами финансовой отчетности**

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

## Содержание

Отчет о финансовом положении .....	7
Отчет о прибылях и убытках .....	8
Отчет о совокупных доходах .....	9
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	10
Отчет о движении денежных средств .....	11

## Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка .....	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	13
3. Основы представления отчетности .....	13
4. Принципы учетной политики .....	16
4.1. Ключевые методы оценки .....	16
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов .....	19
4.3. Обесценение финансовых активов .....	19
4.4. Денежные средства и их эквиваленты .....	22
4.5. Обязательные резервы на счетах в Банке России .....	23
4.6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	23
4.7. Средства в других банках .....	24
4.8. Кредиты и дебиторская задолженность .....	25
4.9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	25
4.10. Основные средства .....	26
4.11. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи» .....	27
4.12. Инвестиционная недвижимость .....	28
4.13. Амортизация .....	28
4.14. Операционная аренда .....	29
4.15. Нематериальные активы .....	29
4.16. Финансовая аренда .....	29
4.17. Заемные средства .....	30
4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	30
4.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность .....	31
4.20. Субординированный депозит .....	31
4.21. Обязательства перед участниками Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью .....	31
4.22. Обязательства кредитного характера .....	31
4.23. Налог на прибыль .....	32
4.24. Отражение доходов и расходов .....	32
4.25. Учет влияния инфляции .....	33
4.26. Заработная плата и связанные с ней отчисления .....	33
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	33
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	33

ООО Банк «Кузнецкий»

7. Средства в других банках.....	34
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	35
9. Прочие активы.....	42
10. Основные средства.....	42
11. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи».....	43
12. Инвестиционная недвижимость.....	44
13. Средства других банков.....	44
14. Средства клиентов.....	44
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	45
16. Прочие обязательства.....	45
17. Субординированный депозит.....	46
18. Уставный капитал.....	46
19. Процентные доходы и расходы.....	47
20. Комиссионные доходы и расходы.....	47
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	48
22. Административные и прочие операционные расходы.....	48
23. Налог на прибыль.....	48
24. Управление финансовыми рисками.....	49
25. Условные обязательства.....	62
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	63
27. Операции со связанными сторонами.....	64
28. События после отчетной даты.....	65

ООО Банк «Кузнецкий»

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

	Примечание	2009	2008
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	162 333	49 317
Обязательные резервы на счетах в Банке России		8 251	1 785
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	157	73
Средства в других банках	7	1 000	0
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 128 971	926 068
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	11	0	38 000
Инвестиционная недвижимость	12	38 000	0
Основные средства	10	150 857	157 831
Прочие активы	9	3 506	2 131
		<b>1 493 075</b>	<b>1 175 205</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	13	50 911	9774
Средства клиентов	14	1 217 732	943 859
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	3	3
Прочие обязательства	16	2 728	7 405
Текущие обязательства по налогу на прибыль	23	695	808
Отложенное налоговое обязательство	23	6 659	5869
Субординированный депозит	17	5 000	5 000
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 283 728</b>	<b>972 718</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	18	158 509	151 659
Нераспределенная прибыль		50 838	50 828
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>209 347</b>	<b>202 487</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>1 493 075</b>	<b>1 175 205</b>

Утверждено и подписано от имени Правления ООО Банк «Кузнецкий» 24 июня 2010 года.

\_\_\_\_\_  
**А.В. Андреев**  
Председатель Правления

\_\_\_\_\_  
**Я.В. Макушина**  
Главный бухгалтер

Примечания 1-28 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО Банк «Кузнецкий»

**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года  
(в тысячах рублей)**

	<b>Примечание</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Процентные доходы	19	169 909	187 485
Процентные расходы	19	(97 517)	(82 306)
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>		<b>72 392</b>	<b>105 179</b>
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	(13 683)	(9 528)
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>58 709</b>	<b>95 651</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми <u>по справедливой</u> <u>стоимости</u> через прибыль или убыток	21	84	(835)
Комиссионные доходы	20	72 195	69 333
Комиссионные расходы	20	(6 568)	(7 670)
Изменение резерва под обесценение прочих активов		(103)	(258)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера		(156)	539
Прочие операционные доходы		585	641
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>124 746</b>	<b>157 401</b>
Административные и прочие операционные расходы	22	(122 288)	(117 969)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>2 458</b>	<b>39 432</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>2 458</b>	<b>39 432</b>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	23	(2 448)	(8 681)
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>10</b>	<b>30 751</b>

Утверждено и подписано от имени Правления ООО Банк «Кузнецкий» 24 июня 2010 года.

\_\_\_\_\_  
**А.В. Андреев**  
Председатель Правления

\_\_\_\_\_  
**Я.В. Макушина**  
Главный бухгалтер

Примечания 1-28 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**

(в тысячах рублей)

	Примечание	2009	2008
<b>Прибыль за год, признанная в отчете о прибылях и убытках</b>		<b>10</b>	<b>30 751</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
Изменение фонда переоценки основных средств			
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода			
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога</b>			
<b>Совокупный доход за год</b>		<b>10</b>	<b>30 751</b>
<b>Совокупный доход за год, приходящийся на:</b>			
собственников кредитной организации		10	30 751
неконтролируемую долю участия			

Утверждено и подписано от имени Правления ООО Банк «Кузнецкий» 24 июня 2010 года.

\_\_\_\_\_  
А.В.Андреев  
Председатель Правления

\_\_\_\_\_  
Я.В.Макушина  
Главный бухгалтер

Примечания 1-28 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**

(в тысячах рублей)

	примечание	Приходится на участников Банка						ИТОГО	Неконтрольная доля участия	ИТОГО собственный капитал
		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль			
<b>Остаток за 31 декабря 2007 года ( до пересчета)</b>		<b>109 600</b>					<b>57 536</b>	<b>167 136</b>		<b>167 136</b>
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки», воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО		37 459					(37 459)	0		0
<b>Остаток на 1 января 2008 года (после пересчета)</b>		<b>147 059</b>					<b>20 077</b>	<b>167 136</b>		<b>167 136</b>
Совокупный доход							30 751	30 751		
Взнос участников		4 600						4 600		4 600
<b>Остаток за 31 декабря 2008 года</b>	<b>18</b>	<b>151 659</b>					<b>50 828</b>	<b>202 487</b>		<b>202 487</b>
Совокупный доход							10	10		
Взнос участников		6 850						6 850		6 850
<b>Остаток за 31 декабря 2009 года</b>	<b>18</b>	<b>158 509</b>					<b>50 838</b>	<b>209 347</b>		<b>209 347</b>

Утверждено и подписано от имени Правления ООО Банк «Кузнецкий» 24 июня 2010 года.

\_\_\_\_\_  
А.В.Андреев  
Председатель Правления

\_\_\_\_\_  
Я.В.Макушина  
Главный бухгалтер

Примечания 1-28 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

	Примечание	2009	2008
<b>Денежные средства от операционной деятельности:</b>			
Проценты полученные	19	168 328	185 632
Проценты уплаченные	19	(94 791)	(81 970)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	6	0	(608)
Комиссии полученные	20	72 286	69 303
Комиссии уплаченные	20	(6 568)	(7 670)
Прочие операционные доходы		335	541
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	22	(107 330)	(108 126)
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	23	(1 771)	(3 245)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>30 489</b>	<b>53 857</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах:</b>			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(6 466)	15 242
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	0	19 200
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	7	(1 000)	20 000
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	8	(215 005)	231 317
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	9	(1 825)	3 551
Чистый прирост (снижение) по долгосрочным активам (группам выбытия), классифицируемым как «удерживаемые для продажи»	11	38 000	(38 000)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	13	41 050	9 750
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	14	271 234	(371 588)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным векселям	15	0	(21 022)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	16	(4 741)	781
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>151 736</b>	<b>(76 912)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности:</b>			
Приобретение основных средств	10	(7 920)	(54 717)
Выручка от реализации основных средств		350	0
Дивиденды полученные		0	100
Объекты инвестиционной недвижимости	12	(38 000)	0
		<b>(45 570)</b>	<b>(54 617)</b>
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Взносы участников		6 850	4 600
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>6 850</b>	<b>4 600</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>113 016</b>	<b>(126 929)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	5	<b>49 317</b>	<b>176 246</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	5	<b>162 333</b>	<b>49 317</b>

Утверждено и подписано от имени Правления ООО Банк «Кузнецкий» 24 июня 2010 года.

А.В. Андреев  
Председатель Правления  
Примечания 1-28 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Я.В. Макушина  
Главный бухгалтер



**Примечания. Финансовая отчетность – 31 декабря 2009 года**

(в тысячах рублей)

**1. Основная деятельность Банка**

Данная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» (далее по тексту – ООО Банк «Кузнецкий» или «Банк») подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года. Банк не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний и не составляет консолидированную финансовую отчетность.

ООО Банк «Кузнецкий» - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии № 609, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 26 октября 1990 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104.

Основным местом ведения деятельности Банка является город Пенза и Пензенская область.

Банк имеет 7 дополнительных офисов и операционный офис в г. Пензе, 4 дополнительных офиса в Пензенской области: г. Кузнецке, г. Нижнем Ломове, г. Каменке и г. Сердобске, 2 операционные кассы вне кассового узла в г. Пензе и 1 операционную кассу вне кассового узла в г. Кузнецке.

Среднесписочная численность работников банка за 2009 год составила 190 человек (за 2008 год: 191 чел.)

Участниками Банка являются региональное юридическое лицо, физические лица.

По состоянию за 31 декабря 2009 года следующие участники владели более чем 5%-ой долей Банка:

<b>Участник</b>	<b>%</b>
Дралин Михаил Александрович	36,14
Есяков Сергей Яковлевич	26,06
Ларюшкин Николай Иванович	30,46
ЗАО «Инком-Союз»	7,34
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики, а также продолжения экономических реформ, развития и совершенствования налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Российская экономика подвержена влиянию колебаний на финансовых рынках и снижению темпов экономического развития в мировой экономике.

Мировой финансовый кризис 2008-2009 годов привел к снижению валового внутреннего продукта, создал проблемы с ликвидностью в банковском секторе, привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, повышению уровня безработицы в России, снижению ликвидности и прибыльности компаний, увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, ужесточению кредитных требований к заемщикам. Кроме того, экономике Российской Федерации присущи некоторые черты развивающегося рынка. Среди них можно отметить неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран за пределами Российской Федерации, ограничительный валютный контроль и относительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации подвержено различным толкованиям и частым изменениям.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к изменению доверия со стороны клиентов и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Руководство Банка не может спрогнозировать все события, способные повлиять на развитие банковского сектора, и, следовательно, не может предвидеть воздействие этих событий (в случае их наличия) на финансовое положение Банка.

## **3. Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту - МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных

стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2009 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2009 года, если не указано иное.

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

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (далее – МСФО (IFRS) 8) (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Новый МСФО (IFRS) 8 заменил МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность». В соответствии с новым МСФО (IFRS) 8 отчетность по операционным сегментам должна соответствовать сегментной отчетности, которая представляется лицу, отвечающему за принятие операционных решений для анализа. Операционные сегменты на основе своей организационной структуры и географического расположения Банком не выделяются.

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

«Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в феврале 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные дополнительные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты.

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

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

с данными изменениями организации, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные организации по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися общепринятыми правилами бухгалтерского учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данные изменения также требуют отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций.

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

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

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

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

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

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 13 «Программы формирования лояльности клиентов»

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

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

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

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

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

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

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на прекращение гиперинфляции, с 1 января 2003 года Банк более не применяет МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

#### **4. Принципы учетной политики**

##### **4.1. Ключевые методы оценки**

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

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или

урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

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

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

**Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства**

– это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому

инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

**Эффективная ставка процента** – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

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

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### **4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива. Выбранный метод применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

#### **4.3. Обесценение финансовых активов**

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или



нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

Основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой

стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

К основаниям для списания финансового актива, погашение которого невозможно относятся документы:

- свидетельствующие об отсутствии в течение более 1 года платежей заемщика (юридического и физического лица) в бюджеты разных уровней;
- подтверждающие отсутствие фактов исполнения заемщиком обязательств перед другими кредиторами в течение более 1 года (например, уведомления кредиторов, выписки по ссудным счетам, счетам учета процентов и иным счетам заемщика);
- а также иные документы, подтверждающие невозможность погашения заемщиком обязательств.

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным

активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

#### Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

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

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

#### 4.4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, остаток на корреспондентском счете в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России), остатки на корреспондентских счетах в других банках. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### **4.5. 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.

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

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

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

#### **4.7. Средства в других банках**

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

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

#### **4.8. Кредиты и дебиторская задолженность**

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

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется:

- кредиты и дебиторская задолженность сроком погашения более одного календарного года и предусматривающие погашение процентов реже одного раза в квартал, предоставленные под рыночные ставки — по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента;
- иные кредиты и дебиторская задолженность, выданные под рыночные ставки — по амортизированной стоимости, определяемой как сумма номинального остатка основной задолженности и начисленных требований банка по уплате процентов в соответствии с РСБУ.

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

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

Руководство банка считает, что подход, применяемый банком при формировании резервов в рамках РСБУ, соответствует требованиям МСФО, в связи с этим резервы, сформированные в РСБУ, переносятся в отчеты МСФО без корректировок.

#### **4.9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.**

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

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

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

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

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банком на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### **4.10. Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и убытка от обесценения (в случае их наличия).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в

соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств.

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

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

#### **4.11. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»**

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у нее план продаж.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой



стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", не амортизируются.

#### **4.12. Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

#### **4.13. Амортизация**

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

Здания и сооружения - 2 % в год;

Мебель, офисное и компьютерное оборудование - 20 % в год;

Транспортные средства - 25 % в год.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

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

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

Земля не подлежит амортизации.

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

#### **4.14. Операционная аренда**

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

#### **4.15. Нематериальные активы**

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

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

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

#### **4.16. Финансовая аренда**

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе (прочих операционных доходов) в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в 4.3 «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая

будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

#### **4.17. Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

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

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

#### **4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги**

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

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

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

#### **4.20. Субординированный депозит**

Субординированный депозит является долгосрочным займом, привлеченным Банком. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированному займу будут последними по очередности выплаты Банком долга. Субординированный депозит учитывается по амортизированной стоимости.

#### **4.21. Обязательства перед участниками Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью**

Классификация финансового инструмента в балансе банка определяется его содержанием, а не юридической формой.

Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.

Банк классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

Банк определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

Уставом Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

#### **4.22. Обязательства кредитного характера.**

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

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

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

#### **4.23. Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам. Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в какой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

#### **4.24. Отражение доходов и расходов**

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе

прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту.

Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

#### 4.25. 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 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.

#### 4.26. Заработная плата и связанные с ней отчисления.

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

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)

	2009	2008
Наличные средства	46 416	32 020
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	111 464	15 820
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	4 453	1 477
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>162 333</b>	<b>49 317</b>

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

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

	2009	2008	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	157	73	0
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>157</b>	<b>73</b>	<b>0</b>

Имеющиеся акции представляют собой акции российских компаний, которые обращаются на Московской Межбанковской Валютной Бирже (ММВБ).

Анализ финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 31 декабря 2009г.:

	<b>Акции кредитных организаций</b>	<b>Акции прочих организаций</b>	<b>Итого</b>
Текущие (по справедливой стоимости) - (крупных российских корпораций)		157	157
<b>Итого</b>		<b>157</b>	<b>157</b>

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

#### 7. Средства в других банках

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Кредиты и депозиты в других банках	1 000	0
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>1 000</b>	<b>0</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

Кредиты и депозиты в других банках	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Текущие и необесцененные -(в других российских банках)	1 000	0

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение средств в других банках:

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Резерв под обесценение средств в других банках в течение года	0	0
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря отчетного года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

На отчетную дату 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 1000 тысяч рублей (2008 г.: 0 тыс.рублей). См. Примечание 26. Анализ средств в других банках по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

**8. Кредиты и дебиторская задолженность**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Корпоративные кредиты	1 091 216	866 479
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	52 848	52 184
Ипотечные кредиты	29 305	37 559
Овердрафты	119	682
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(44 517)	(30 836)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 128 971</b>	<b>926 068</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2009 года:

	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Овер- драфт	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2009</b>	<b>29 655</b>	<b>1 099</b>	<b>65</b>	<b>17</b>	<b>30 836</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года.	12 090	1 486	105	2	<b>13 683</b>
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные.	(2)				(2)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2009 года</b>	<b>41 743</b>	<b>2 585</b>	<b>170</b>	<b>19</b>	<b>44 517</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2008 года:

	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Овер- драфт	Итого
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>19 815</b>	<b>885</b>	<b>592</b>	<b>16</b>	<b>21 308</b>



<b>кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2008</b>					
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года.	9 840	214	(527)	1	<b>9 528</b>
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные.					
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2008 года</b>	<b>29 655</b>	<b>1 099</b>	<b>65</b>	<b>17</b>	<b>30 836</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2009		2008	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма % (в тысячах рублей)	%
Производство	400 297	34	149 217	16
Предприятия торговли	351 845	30	352 656	37
Финансы и инвестиции	121 926	11	98 670	10
Операции с недвижимостью	72 904	6	33 245	4
Строительство	73 330	6	106 559	11
Транспорт и связь	23 075	2	17 769	2
Прочие	47 839	4	108 363	11
Частные лица	82 272	7	90 425	9
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 173 488</b>	<b>100</b>	<b>956 904</b>	<b>100</b>

На отчетную дату 31 декабря 2009 года Банк имеет 22 заемщика (2008 г.: 20 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 19800 тысяч рублей (2008 г.: свыше 19100 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет **664 764** тысячи рублей (2008г.: **537 624** тысяч рублей), или **56.65%** (2008г.: **56,18%**) от общего кредитного портфеля.

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

ООО Банк «Кузнецкий»

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафт	Итого
Необеспеченные кредиты	343 785	15 253		119	359 157
Кредиты, обеспеченные:	747 431	37 595	29 305		814 331
- недвижимостью	302 828	5 448	29 305		337 581
- оборудованием и транспортными средствами	251 000	17 457			268 457
- прочими активами	64 911				64 911
- поручительствами и банковскими гарантиями	128 692	14 687			143 379
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 091 216</b>	<b>52 848</b>	<b>29 305</b>	<b>119</b>	<b>1 173 488</b>

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафт	Итого
Необеспеченные кредиты	58 372	15 009		682	74 063
Кредиты, обеспеченные:	808 107	37 175	37 559		882 841
- недвижимостью	510 523	3 489	35 075		549 087
- оборудованием и транспортными средствами	237 902	22 761			260 663
- прочими активами	55831		2 484		58 315
- поручительствами и банковскими гарантиями	3 851	10 925			14 776
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>866 479</b>	<b>52 184</b>	<b>37 559</b>	<b>682</b>	<b>956 904</b>

Далее производится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты	Итого
Текущие и индивидуально					

ООО Банк «Кузнецкий»

необесцененные:							
- (Кредиты крупным предприятиям)			139 500			<b>139 500</b>	
- (Кредиты субъектам среднего предпринимательства с кредитной историей более 2 лет)			25 000	8 297	23 791	8	<b>57 096</b>
- (Новые кредиты субъектам среднего предпринимательства)			70 200	43 092	5 514	94	<b>118 900</b>
- (Кредиты субъектам малого предпринимательства)			626 007				<b>626 007</b>
- Кредиты, пересмотренные в 2007 году			199 166				<b>199 166</b>
<b>Итого текущих необесцененных</b>	<b>и</b>		<b>1 059 873</b>	<b>51 389</b>	<b>29 305</b>	<b>102</b>	<b>1 140 669</b>
Просроченные, но необесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней			6 983				6 983
- с задержкой платежа от 30 до 180 дней				285			285
- с задержкой платежа свыше 360 дней			1 473				1 473
<b>Итого просроченных, необесцененных</b>	<b>но</b>		<b>8 741</b>				<b>8 741</b>
Индивидуально обесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней			20	121			<b>141</b>
- с задержкой платежа от 30 до 180 дней			16 995	676		11	<b>17 682</b>
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			111				<b>111</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней			5 476	662		6	<b>6 144</b>
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>			<b>22 602</b>	<b>1 459</b>		<b>17</b>	<b>24 078</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>			<b>1 091 216</b>	<b>52 848</b>	<b>29 305</b>	<b>119</b>	<b>1 173 488</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>			<b>41 743</b>	<b>2 585</b>	<b>170</b>	<b>19</b>	<b>44 517</b>

<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 049 473</b>	<b>50 263</b>	<b>29 135</b>	<b>100</b>	<b>1 128 971</b>
---	------------------	---------------	---------------	------------	------------------

Далее производится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Овердрафты</b>	<b>Итого</b>
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- (Кредиты крупным предприятиям)	26 500				<b>26 500</b>
- (Кредиты субъектам среднего предпринимательства с кредитной историей более 2 лет)					
	26 849	1 921	5 376	339	<b>34 485</b>
- (Новые кредиты субъектам среднего предпринимательства)	2 004	49 540	32 183	337	<b>84 064</b>
- (Кредиты субъектам малого предпринимательства)	636 363				<b>636 363</b>
- Кредиты, пересмотренные в 2007 году	157 444				<b>157 444</b>
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>849 160</b>	<b>51 461</b>	<b>37 559</b>	<b>676</b>	<b>938 856</b>
Просроченные, но необесцененные:					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	9 323				<b>9 323</b>
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	1 600				<b>1 600</b>
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>10 923</b>				<b>10 923</b>
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней		4			<b>4</b>
- с задержкой платежа от 30 до 180 дней		525			<b>525</b>
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		57			<b>57</b>

ООО Банк «Кузнецкий»

- с задержкой платежа свыше 360 дней	6 396	137		6	<b>6 539</b>
--------------------------------------	-------	-----	--	---	--------------

<b>Итого обесцененных индивидуально</b>	<b>6 396</b>	<b>723</b>		<b>6</b>	<b>7 125</b>
---	--------------	------------	--	----------	--------------

<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>866 479</b>	<b>52 184</b>	<b>37 559</b>	<b>682</b>	<b>956 904</b>
---	----------------	---------------	---------------	------------	----------------

<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(29 655)</b>	<b>(1 099)</b>	<b>(65)</b>	<b>(17)</b>	<b>(30 836)</b>
--	-----------------	----------------	-------------	-------------	-----------------

<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>836 824</b>	<b>51 085</b>	<b>37 494</b>	<b>665</b>	<b>926 068</b>
---	----------------	---------------	---------------	------------	----------------

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого **банком** выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

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

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Овердрафты</b>	<b>Итого</b>
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	<b>35 515</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35 515</b>
- недвижимостью	10 920				<b>10 920</b>
- оборудованием и транспортными средствами	1 503				<b>1 503</b>

ООО Банк «Кузнецкий»

- поручительствами и банковскими гарантиями	23 092				<b>23 092</b>
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	<b>78 793</b>	<b>302</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>79 095</b>
- недвижимостью	12 187				<b>12 187</b>
- оборудованием и транспортными средствами	23 470				<b>23 470</b>
- товарами в обороте	1 493				<b>1 493</b>
- поручительствами и банковскими гарантиями	41 643	302			<b>41 945</b>
<b>Итого</b>	<b>114 308</b>	<b>302</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>114 610</b>

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	<b>19 388</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19 388</b>
- недвижимостью	1 470				<b>1 470</b>
- оборудованием и транспортными средствами	11 975				<b>11 975</b>
- поручительствами и банковскими гарантиями	5 943				<b>5 943</b>
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	<b>46 730</b>	<b>1 085</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>47 815</b>
- оборудованием и транспортными средствами	19 964				<b>19 964</b>
- поручительствами и банковскими гарантиями	26 766	1 085			<b>27 851</b>
<b>Итого</b>	<b>66 118</b>	<b>1 085</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>67 203</b>

Справедливая стоимость объектов недвижимости (нежилой фонд) и прочих активов была определена (кредитным отделом банка) на основании внутренних рекомендаций. Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. На отчетную дату 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 173 488 тысяч рублей, (2008г. – 956 904 тысячи рублей ) См. Примечание 26.

ООО Банк «Кузнецкий»

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам по ставкам не ниже рыночных. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 27.

**9. Прочие активы**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 288	3 058
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	1 227	0
Прочие	163	163
За вычетом резерва под обесценение	(1 172)	(1 090)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>3 506</b>	<b>2 131</b>

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>1 090</b>	<b>837</b>
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	82	253
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года</b>	<b>1 172</b>	<b>1 090</b>

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 24.

**10. Основные средства**

	Примечание	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2008 года</b>		4 559	29 106	2 051	76 516	112 232
<b>Первоначальная стоимость</b>						
Остаток на начало года		4 865	34 432	3 021	76 516	118 834
Поступления		27 154	10 320	1 097	16 146	54 717
Выбытия		44	315	0	0	359
<b>Остаток на конец года</b>		<b>31 975</b>	<b>44 437</b>	<b>4 118</b>	<b>92 662</b>	<b>173 192</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на начало года		306	5 326	970	0	6 602
Амортизационные отчисления		625	7 034	1 270	0	8 929

ООО Банк «Кузнецкий»

Выбытия		15	155	0	0	170
Остаток на конец года		916	12 205	2 240	0	15 361
Остаточная стоимость на 01.01.2009 года		31 059	32 232	1 878	92 662	157 831
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года		31 975	44 437	4 118	92 662	173 192
Поступления		1 910	6 010	0	0	7 290
Выбытия		0	81	717		798
Остаток на конец года		33 885	50 366	3 401	92 662	180 314
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года		916	12 205	2 240	0	15 361
Амортизационные отчисления		2 175	11 373	1 346	0	14 894
Выбытия			81	717	0	798
Остаток на конец года		3 091	23 497	2 869	0	29 457
Остаточная стоимость за 31.12.2009 года		30 794	26 869	532	92 662	150 857

Незавершенное строительство представляло собой строительство и переоборудование помещения Банка. По завершении работ эти активы были переведены в категорию «Здания».

По состоянию за 31 декабря 2009 года офисное и компьютерное оборудование включает полностью самортизированное имущество на сумму 2 949 тысяч рублей (2008 г.: 426 тысяч рублей), транспортные средства включают полностью самортизированное имущество на сумму 365 тысяч рублей (2008 г.: 100 тысяч рублей).

**11. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	38 000
<b>Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи»</b>	<b>0</b>	<b>38 000</b>



**12. Инвестиционная недвижимость**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Инвестиционная недвижимость	38 000	0
<b>Итого инвестиционная недвижимость</b>	<b>38 000</b>	<b>0</b>

На отчетную дату 31 декабря 2009г. справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости составила 38 000 тыс.руб. Инвестиционная недвижимость представляет собой объект недвижимого имущества, полученный Банком в счет погашения задолженности по кредитному договору по соглашению об отступном и реклассифицированный из категории «Долгосрочные активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи».

**13. Средства других банков**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	50 911	9 774
<b>Итого средств других банков</b>	<b>50 911</b>	<b>9 774</b>

По состоянию за 31.12.2009 года средства других банков оценочной справедливой стоимостью 50911 тысяч рублей были привлечены от Банка России (2008 год - 9774 рублей).

**14. Средства клиентов**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- расчетные счета (40502, 40602, 40603, 40703)	11 135	16 023
- срочные депозиты	450	450
<b>Прочие юридические лица</b>		
- расчетные счета финансовые организации (40701)	14 110	931
- расчетные счета нефинансовые организации (40702)	163 808	224 051
- расчетные счета ПБОЮЛ (40802)	64 328	21 438
- срочные депозиты	41 406	25 500
<b>Физические лица</b>		
- текущие счета / вклады до востребования	36 584	24 746
- срочные вклады	885 535	630 537
<b>Прочие средства клиентов</b>	<b>376</b>	<b>183</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 217 732</b>	<b>943 859</b>

ООО Банк «Кузнецкий»

По состоянию за 31 декабря 2009 года Банк имел 17 клиентов с остатками на расчетных счетах свыше 5 000 тысяч рублей (2008 год: 11 клиентов).

Общая сумма остатков этих клиентов составляет 167 574 тысяч рублей или 13,7 % средств клиентов (2008 год: соответственно 152 932 тысяч рублей и 16,2%).

Анализ средств клиентов по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 27.

**15. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2009	2008
Векселя	- 3	3
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>3</b>	<b>3</b>

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя размещенные Банком беспроцентные векселя с номиналом в российских рублях.

На отчетную дату 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 3 тысячи рублей (2008г.: 3 тысячи рублей). См. Примечание 26. Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 24.

**16. Прочие обязательства**

Примечание	2009	2008
Обязательства по перечислению средств за участие в системе страхования вкладов	815	762
Резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера	403	247
Прочие налоги к уплате	875	772
Кредиторская задолженность по платежным картам	0	42
Расходы по оплате труда персоналу	0	2 160
кредиторская задолженность	635	3 422
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>2 728</b>	<b>7 405</b>

Анализ прочих обязательств по срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 24.

**17. Субординированный депозит**

	Примечание	2009	2008
Субординированный депозит		5 000	5 000
<b>Итого субординированный депозит</b>		<b>5 000</b>	<b>5 000</b>

В 2004 году Банк привлек субординированный депозит.

По состоянию за 31 декабря 2009 года субординированный депозит был отражен в отчетности по амортизированной стоимости 5 000 тысяч рублей (2008 г.: 5 000 тысяч рублей).

В случае ликвидации Банка кредитор по данному займу будет последним по очередности выплаты Банком долга.

За 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость субординированного депозита составила 5 000 тысяч рублей (2008 г.: 5 000 тысяч рублей). См. Примечание 26.

Анализ субординированного депозита по срокам погашения представлен в Примечании 24.

**18. Уставный капитал**

<b>На 1 января 2008 года</b>	147 059
Взнос участников	4 600
<b>За 31 декабря 2008 года</b>	151 659
Взнос участников	6 850
<b>За 31 декабря 2009 года</b>	158 509

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2008 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 109600 тыс.руб. (сумма инфлирования уставного капитала – 37459 тысяч рублей). Дополнительный взнос участников в 2008 году – 4600 тыс.руб., в 2009 году – 6850 тыс.руб.

Уставом Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

**19. Процентные доходы и расходы**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	165 907	184 823
Средства в других банках	996	1 879
Корреспондентские счета в других банках	454	514
Средства, размещенные в Банке России	2 279	172
Прочие	273	97
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>169 909</b>	<b>187 485</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(92 303)	(79 265)
Срочные депозиты юридических лиц	(1 603)	(1 561)
Средства банков	0	(32)
Срочные депозиты Банка России	(1 482)	(91)
Текущие (расчетные) счета	(2 129)	(1 357)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(97 517)</b>	<b>(82 306)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>72 392</b>	<b>105 179</b>

**20. Комиссионные доходы и расходы**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	35 140	44 587
Комиссия по кассовым операциям	16 155	20 199
Комиссия по выданным гарантиям	448	1 088
Прочее	20 452	3 459
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>72 195</b>	<b>69 333</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(3 000)	(3 901)
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	(2 678)	(2 619)
Прочее	(890)	(1 150)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(6 568)</b>	<b>(7 670)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>65 627</b>	<b>61 663</b>

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

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с 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 торговли	
	2009	2008
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	84	(835)
Производные финансовые инструменты		
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>84</b>	<b>(835)</b>

**22. Административные и прочие операционные расходы**

	Примечание	2009	2008
Затраты на содержание персонала		57 315	63 584
Административные расходы		12 771	12 179
Аренда		11 823	12 930
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		10 716	7 252
Реклама и маркетинг		1 444	2 629
Взносы в государственную систему страхования вкладов		2 755	4 086
Амортизация основных средств	10	14 894	8 929
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		2 974	1 348
Прочее		7 596	5 032
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>122288</b>	<b>117969</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд (Единый социальный налог) в размере 9611 тысяч рублей (2008г.: 10283 тысяч рублей).

**23. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2009	2008

Отформатировано: Шрифт: (по умолчанию) Times New Roman

Отформатировано: Шрифт: (по умолчанию) Times New Roman

Отформатировано: Шрифт: (по умолчанию) Times New Roman

ООО Банк «Кузнецкий»

Текущие расходы по налогу на прибыль	1 658	4 051
Изменения отложенного налогообложения, связанные с: - возникновением и списанием временных разниц	790	4 630

**Расходы по налогу на прибыль за год** **2 448** **8 681**

В 2009г. ставка налога на прибыль составляет 20% (2008г.: 24%).  
Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b><u>2 458 727</u></b>	<b>39 432</b>

Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2009 г.: 20%; 2008 г.: 24%)	-	<u>492 545</u>
9 464 Налоговый эффект от постоянных разниц (783)		<u>1 956 903</u>

**Расходы по налогу на прибыль за год** **2 448** **8 681**

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% (2008г.: 24%).

**2009** Изменение **2008**

**Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налоговую базу**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31	17	48
Основные средства	(6 690)	773	(5 917)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(6 659)</b>	<b>790</b>	<b>(5 869)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(6 659)</b>	<b>790</b>	<b>(5 869)</b>

**24. Управление финансовыми рисками**

К основным видам риска, которые Банк выделил для управления, относятся: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск (ценовой (фондовый) и процентный риск), операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, стратегический риск, комплаенс-риск.

Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов

деятельности. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

**(а) Основы управления рисками**

Политика Банка направлена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов показателей рисков, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам.

Подход Банка к управлению рисками строится из трех основных элементов: (i) структура управления риском, (ii) выявление риска и (iii) оценка риска, управление и контроль.

*(i) Структура управления риском*

Совет Директоров Банка определяет основные принципы управления банковскими рисками и определяет допустимый уровень совокупного риска, оценивает эффективность системы управления банковскими рисками, контролирует деятельность исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками и за соответствием организационной структуры Банка основным принципам управления банковскими рисками, а также принимает решение о совершении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

Правление Банка определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и установления их пограничного значения (лимитов), осуществляет контроль за соблюдением внутренних положений по управлению банковскими рисками, распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представление отчетности, регулярно оценивает качество управления банковскими рисками. Оценку рисков, составление отчетности по всем видам банковских рисков и контроль за использованием общих принципов и методов выявления рисков, осуществляет директор по управлению банковскими рисками.

*(ii) Выявление риска*

Все виды рисков выявляются и управляются в рамках системы управления рисками Банка. В Банке ведется накопительная база о фактах выявления рисков, как внешних так и внутренних, которая используется для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Правление Банка ежемесячно, а по ряду рисков ежеквартально заслушивает отчет директора по управлению банковскими рисками об уровне банковских рисков. Обзор основных рисков доводится до сведения Совета Директоров Банка в рамках полугодового отчета об управлении банковскими рисками. По итогам за год проводится оценка уровня совокупного риска.

*(iii) Оценка риска, управление и контроль*

Процедуры Банка по оценке риска, составлению отчетов по рискам и контролю за риском различаются в зависимости от типа риска, однако в их основе лежит общая методология, разработанная и обновляемая отделом методологии совместно с директором по управлению банковскими рисками.

**(б) Кредитный риск**

Кредитный риск — риск возникновения убытков вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссудной задолженности перед Банком в соответствии с условиями договора, либо существование реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). К кредитному риску также относится риск потерь, связанных с ухудшением финансового состояния дебитора, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг, повлекшее за собой неисполнение обязательств перед Банком

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты максимальной суммы кредитов, предоставленных своим участникам и инсайдерам; лимит на размер ссуды, включаемой в ПОС.

*(i) Структура управления кредитным риском*

В Банке создан Кредитный комитет - постоянно действующий коллегиальный орган Банка, к компетенции которого относится принятие решений по вопросам привлечения и размещения кредитных ресурсов. Решения о совершении крупных сделок принимаются Советом Директоров Банка.

*(ii) Управление кредитным риском*

Управление кредитным риском предусматривает ряд мероприятий в различных областях: организационные, кадровые мероприятия, специальные мероприятия по защите Банка от нарушений кредитного процесса и т.п.

Организационные мероприятия предусматривают определение обязанностей круга лиц, занятых кредитованием. Организация кредитного процесса с позиции управления кредитным риском заключается в:

- разработке кредитной политики;
- формулировании стратегии кредитования, как одной из составляющих стратегии Банка;
- принятии решений об организационной структуре управления кредитными операциями;
- установлении систем минимизации риска;
- организации порядка рассмотрения кредитных заявок;
- установлении полномочий / компетенции на выдачу кредитов и т.д.

Кадровые мероприятия охватывают обучение и повышение квалификации сотрудников, занятых кредитованием.

К специальным мероприятиям управления кредитным риском относятся те инструменты, которые Банк применяет в процессе ведения кредитных операций, и прежде всего лимиты кредитования.

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

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

Внутренние документы Банка в области кредитования устанавливают:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса и розничных клиентов);
- требования к кредитной документации;



— процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Кредитное подразделение, принявшее заявку на кредит, готовит заключение о предоставлении кредита для рассмотрения Кредитным комитетом на основании кредитной заявки клиента и анализа предоставленных им документов. Перед тем как Кредитный Комитет одобрит сделку, она проверяется юридическим отделом и Управлением безопасности и обеспечением деятельности Банка

Банк проводит постоянный мониторинг финансового положения и обслуживания долга заемщиков.

Директор по управлению банковскими рисками ежеквартально проводит оценку кредитного риска Банка на основании следующих показателей: качества ссуд, качества активов, доли просроченных ссуд, размера резервов по ссудам и иным активам, концентрации крупных кредитных рисков, концентрации кредитных рисков на акционеров (участников), показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров. Далее приведены значения показателей и уровня кредитного риска:

Показатель	Формула расчета	31.12.2009	31.12.2008
Показатель качества ссуд	$C3_{бн} / C3 * 100\%$	2,1	0,70
Показатель риска потерь	$(A20 - (PP20 + PP20 - P + ПП)) / K * 100\%$	19,92	12,74
Показатель доли просроченных ссуд	$C3_{пр} / C3 * 100\%$	2,08	0,67
Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	$(РВПСф - РВПСк) / C3 * 100\%$	4,54	3,37
Показатель концентрации крупных кредитных рисков	$H7$	446,2	350,5
Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров	$H9.1$	11,27	11,90
Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	$H10.1$	1,19	2,1
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	$H1$	14,71	16,45
Обобщающий показатель уровня кредитного риска		2(1,52)	2 (1,52)
Уровень кредитного риска		Удовлетворительный	Удовлетворительный

$C3$  - ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (далее - ссуды),

$C3_{бн}$  - безнадежные ссуды

$A20$  - активы (включая положительные разницы между номинальными стоимостями срочных сделок на покупку и их рыночными стоимостями и (или) между стоимостями срочных сделок на продажу и их номинальными стоимостями,

$PP20$  - резервы, фактически сформированные под  $A20$ ,

$K$  - собственные средства (капитал) банка,

$C3_{пр}$  - просроченные свыше 30 календарных дней ссуды,

$РВПСф$  - фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам.

Показатели степени концентрации рисков по активам состоят из показателя концентрации крупных кредитных рисков -  $H7$  "Максимальный размер крупных кредитных рисков", показателя концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)-  $H9.1$  "Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)" и показателя

концентрации кредитных рисков на инсайдеров- Н10.1 "Совокупная величина риска по инсайдерам банка".

*(iii) Обеспечение и способы улучшения качества кредита*

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. В качестве обеспечения Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

Гарантии и поручительства:

- гарантии субъектов Российской Федерации или муниципальных образований;
- поручительства платежеспособных предприятий и организаций, физических лиц;

Имущественные активы:

- транспортные средства;
- оборудование, в т.ч. приобретаемое оборудование с обязательным оформлением в качестве дополнительного обеспечения залога прав требования по Договору (контракту) купли-продажи данного оборудования;
- товарно-материальные ценности, в т.ч. запасы готовой продукции, товары, сырье, материалы, полуфабрикаты в обороте (переработке), животные на откорме;
- объекты недвижимости;
- ликвидное личное имущество индивидуальных предпринимателей либо граждан, являющихся учредителями малых предприятий.

Имущественные права (требования):

- права требования по контракту (договору), при этом сроки выполнения обязательств по кредиту целесообразно синхронизировать с планируемыми сроками поступления выручки по контракту (договору). Права требования по контракту (договору) могут использоваться в качестве дополнительного обеспечения, если иное не установлено Кредитным комитетом Банка;
- залог имущественных прав на строящиеся площади, залог права аренды, включая залог права аренды земельного участка (при финансировании строительных проектов);
- залог имущественных прав на банковский депозит;
- имущественные права по договору лизинга.

Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

*(iv) Резерв под обесценение кредитов*

Решение о списании с баланса Банка нереальной для взыскания задолженности (а также соответствующего резерва под ее обесценение) принимается Общим собранием участников Банка в случае, когда Общее собрание участников определяет кредит как безнадежный к взысканию, и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае, если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.

Списание нереальной к взысканию задолженности с внебалансовых счетов осуществляется не ранее чем по истечении 5 лет с даты списания указанной задолженности с баланса.

*(v) Максимальный кредитный риск*

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

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

(в) Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости его активов вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, кредитные спрэды и цены акций. Рыночный риск Банка состоит из процентного риска и ценового (фондового) риска.

Процентный риск — риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

В соответствии с принципом ограничения потерь суммарный объем установленных Правлением лимитов рыночного риска не превышает установленные Банком России нормативные соотношения. Помимо этого, Банк также осуществляет аналитическую работу по ограничению уровня рыночных рисков.

В Банке установлены следующие лимиты

- для процентного риска:

- чистая процентная маржа;
- чистый спред от кредитных операций.

- для фондового риска:

- отношение суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов к балансовым активам;
- отношение суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов к величине капитала.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок.

В таблице ниже приведен анализ средних эффективных процентных ставок для основных категорий финансовых инструментов (% годовых):

	2009	2008
<b>АКТИВЫ</b>		
Межбанковские кредиты и депозиты	7.8	6.4
остатки по счету НОСТРО	4.6	3.9

ООО Банк «Кузнецкий»

Кредиты клиентам	19.5	16.8
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Депозиты банков	9.4	10.1
Депозиты клиентов	8.6	5.8
Вклады физических лиц	13.9	10.1

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Банка за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок) может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(622)	(949)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2328)	(3773)

Оценка процентного риска производится по двум показателям: чистая процентная маржа и чистый спрэд от кредитных операций:

		<b>2009</b>	<b>2008</b>
Чистая процентная маржа	1 квартал	7,7	6,8
	2 квартал	6,8	6,7
	3 квартал	6,7	6,8
	4 квартал	6,5	7,5
Чистый процентный спрэд от кредитных операций	1 квартал	10,0	9,1
	2 квартал	9,5	9,2
	3 квартал	10,1	9,5
	4 квартал	10,0	10,1

Ценовой (фондовый) риск (далее фондовый риск) представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк ограничивает принятие рыночного риска следующим образом:

— по состоянию на отчетную дату суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов должна быть не больше 5 процентов величины балансовых активов Банка;

— внутри месяца суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов не должна превышать 6 процентов от величины балансовых активов Банка;

— по состоянию на отчетную дату суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов не должна превышать 200 процентов от величины собственных средств (капитала) Банка.

За 31.12.2009г. соотношение суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов и величины балансовых активов составляло 0,01%. В течение всего 2009г. уровень фондового риска Банка был равен 0.

За 31.12.2009г. в соответствии с внутрибанковским положением уровень рыночного риска Банком оценивался как «умеренный».

## (г) Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала.

	2009	2008
Количество заемщиков	22	20
Общая сумма задолженности (тыс.руб.)	664 764	537 624

За период с 31.12.2008г. по 31.12.2009г. у Банка не было существенной концентрации по прочим рискам.

## (д) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения затруднений при выполнении финансовых обязательств Банка. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Банком.

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

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя:

- управление мгновенной ликвидностью Банка;
- управление текущей ликвидностью Банка;
- управление среднесрочной ликвидностью Банка;
- управление долгосрочной ликвидностью Банка;
- антикризисное управление ликвидностью Банка.

Управление мгновенной ликвидностью Банка направлено на поддержание ликвидной позиции текущего дня на должном уровне при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Управление текущей ликвидностью Банка направлено на поддержание ликвидной позиции на период до 30 дней на должном уровне при реализации рассматриваемых сценариев событий.

Управление среднесрочной ликвидностью Банка направлено на поддержание ликвидной позиции на период до 1 года на должном уровне при реализации рассматриваемых сценариев событий.

Управление долгосрочной ликвидностью Банка направлено на поддержание ликвидной позиции свыше 1 года на должном уровне при реализации рассматриваемых сценариев событий.

Антикризисное управление ликвидностью Банка направлено на обеспечение выполнения Банком своих обязательств в случае возникновения нарушений ликвидности и восстановление ликвидности.

Директор по управлению банковскими рисками не реже двух раз в год проводят «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Оценка уровня риска потери ликвидности производится ежемесячно, отчеты об уровне риска представляются Правлению Банка.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования. За 31.12.2009г. данный норматив составил 54,64%.

- норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. За 31.12.2009г. данный норматив составил 79,48%.

- норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций). За 31.12.2009г. данный норматив составил 50,98%

На протяжении 2009г. нормативы ликвидности соответствовали установленному Банком России уровню.

Позиция по ликвидности Банка по состоянию за 31 декабря 2009г. может быть представлена следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	162 333						162 333
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 154	1 283	2 320	2 494			8 251
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	157						157
Средства в других банках	1 000						1 000
Кредиты и дебиторская задолженность	26 158	467 784	293 452	341 577			1 128 971
Объекты инвестиционной недвижимости						38 000	38 000
Основные средства						150 857	150 857
Прочие активы	1 383	666	926	107		424	3 506

ООО Банк «Кузнецкий»

<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	193 185	469 733	296 698	344 178		189 281	1 493 075
<b>ПАССИВЫ</b>							
Средства других банков		50 911					50 911
Средства клиентов	317 878	189 368	342 473	368 013			1 217 732
Субординированный депозит				5 000			5 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	3						3
Прочие обязательства	1 847	881					2 728
Текущее обязательство по налогу на прибыль		695					695
Отложенное налоговое обязательство						6 659	6 659
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	319 728	241 855	342 473	373 013		6 659	1 283 728
<b>ЧИСТЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ</b>	(126 543)	227 878	(45 775)	(28 835)		182 622	209 347
<b>СОВОКУПНЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ ЗА 31.12.2009</b>	(126 543)	101 335	55 560	26 725	26 725	209347	
<b>СОВОКУПНЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ ЗА 31.12.2008</b>	(114 536)	138 842	262 956	(16 480)	160 14	202 487	

(е) Операционный риск

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

Отличительным признаком операционного риска от иных видов банковских рисков (например, кредитного, валютного или риска потери деловой репутации и пр.) является потенциальная возможность Банка понести финансовые потери вследствие неверно выбранной технологии, нарушения порядка взаимодействия между подразделениями, ошибок персонала и технических сбоев.

Цель Банка состоит в управлении операционным риском таким образом, чтобы максимально обеспечить сохранность активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Основные принципы управления операционным риском включают в себя:

- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими Банка в части реализации основных принципов управления операционным риском;
- соответствие внутренних документов и процедур требованиям законодательства и регулирующих органов;
- проведение периодической оценки подверженности операционному риску;
- разработка планов по поддержанию деятельности Банка в чрезвычайных ситуациях;
- проведение обучения и профессиональное развитие сотрудников;
- соблюдение этических стандартов.

Банком проводится мониторинг уровня операционного риска путем формирования базы факторов операционного риска, ежемесячного расчета показателей индикаторов риска и ежеквартального расчета коэффициента операционного риска. Для целей оценки

операционного риска Банк использует стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Уровень операционного риска по направлениям деятельности Банка (банковское обслуживание физических лиц, банковское обслуживание юридических лиц, осуществление расчетов и платежей, операции и сделки на рынке ценных бумаг) рассчитывается путем умножения валового дохода по данному направлению деятельности на соответствующий  $\beta$ -коэффициент, который показывает отношение прошлых показателей убытков от операционного риска к объему валового дохода по этому направлению деятельности. Значения  $\beta$ -коэффициента принимаются Банком в размере, установленном Базельским комитетом по банковскому надзору.

При определении уровня операционного риска кроме оценки коэффициента операционного риска учитываются также результаты мониторинга индикаторов операционного риска - показателей, которые связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Индикаторы уровня операционного риска в Банке устанавливаются по фактам возникновения следующих событий:

- несвоевременное представление внутренней и внешней отчетности;
- незаполнение вакансий более одного квартала;
- несоблюдение сотрудниками требований внутренних нормативных документов, требований к обеспечению ИБ, правил корпоративной этики и пр.;
- нарушения трудовой дисциплины;
- нарушения техники безопасности на рабочих местах и иные случаи, способные привести к возникновению технических неполадок и (или) несчастных случаев;
- увольнение сотрудников;
- ошибки при проведении операций, выявленные Банком/Внешними органами контроля;
- аварии, сбои информационно-технологических систем и продолжительность простоя информационно-технологических систем;
- жалобы клиентов;
- ошибки при проведении операций, выявленные Банком.

Перечень событий, по которым Банком устанавливаются индикаторы, не является закрытым.

Для преодоления операционных рисков в Банке широко практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянно дорабатывается внутрибанковская нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков.

По состоянию на 01.01.2010г. уровень операционного риска оценивался как «допустимый».

Общая сумма операционных убытков за 2009г. составляет 116,756 тыс. руб., что составляет 0,097% уставного капитала банка. По сравнению с 2008г. операционные убытки уменьшились на 351,518 тыс. руб., главным образом, за счет снижения размера недостач в 29,8 раза.

#### (ж) Правовой риск

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



С целью недопущения возникновения правового риска Банк принимает следующие меры:

— устанавливает квалификационные требования к своим сотрудникам с целью предотвращения некомпетентных и (или) необоснованных действий сотрудников Банка;

— поводит предварительную проверку служащих Банка с целью исключения из числа служащих лиц, совершавших ранее правонарушения, а также лиц, подозреваемых в легализации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.

— использует в работе принципы «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента»;

— реализует программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программа установления и идентификации выгодоприобретателей.

— определяет подотчетность и ответственность руководителей и служащих, устанавливает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами. Данный порядок устанавливается таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов на всех этапах банковской деятельности.

— устанавливает порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

— организует систему внутреннего контроля за выполнением своих обязательств по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком;

— обеспечивает доступ к правовой информации путем установки специализированных правовых программ пользователям, чья работа связана с такой необходимостью;

— организует систему разработки, согласования и утверждения типовых договоров и сделок, отвечающую требованиям правовой защиты интересов Банка.

— устанавливает требование по согласованию проводимых операций с юридическим отделом;

— с целью недопущения хищений и злоупотреблений Банком применяются такие ограничительные меры, как ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, лимит выдачи средств под отчет и др.

Огромное внимание уделяется в Банке вопросам правовой защищенности деятельности Банка. Управление правовым риском осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений.

Оценка уровня правового риска производится Банком по таким показателям как: количество жалоб и претензий к Банку, факты нарушения законодательства Российской Федерации, размер выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов и др.

Банк постоянно проводит политику, направленную на формирование имиджа «Банк для клиента» путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых банковских продуктов. Это позволяет существенно снизить риски потери Банком репутации и укрепить имидж надежного и опытного банка, чутко регулирующего на изменение потребностей клиентуры и развитие рынка банковских услуг.

Оценка риска потери деловой репутации Банком по таким показателям как: факты положительной и отрицательной информации о Банке в СМИ, выполнение плана по рекламе Банка, выполнения плана развития Банка в части расширения позиций на рынке (открытие новых офисов, пуск новых продуктов и т.д.). Информативно также

используются факторы, которые могут повлиять на общую оценку риска потери деловой репутации, такие как: наличие сведений об участии Банка в благотворительных акциях, социально значимых проектах, спонсорской помощи; участие руководителей Банка в форумах и конференциях; наличие положительных отзывов клиентов о работе Банка.

За отчетный период все показатели уровня правового риска и риска потери деловой репутации были ниже установленных лимитов. Уровень правового риска и риска потери деловой репутации в 2009 году оценивался Банком как «допустимый».

### 3) Комплаенс-риск

Комплаенс-риск — риск применения юридических санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов и кодексов поведения, касающихся банковской деятельности (далее – «соответствие законодательству в сфере комплаенса»), а также риск упущенной прибыли или убытков вследствие возникновения конфликтов интересов и вследствие несоответствия действий сотрудников Банка внутренним и внешним нормативным документам.

Областями возникновения комплаенс-риска чаще всего являются:

- конфликт интересов, возникающий между Банком и сотрудником; между клиентом и Банком;
- противодействие легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма (далее – ПОД/ФТ);
- налоговое законодательство.

Правление Банка с помощью комплаенс-функции не реже одного раза в полгода выявляет и оценивает основные аспекты комплаенс-рисков, стоящие перед Банком и разрабатывает планы по управлению ими.

Оценка уровня комплаенс-риска учитывает оценку операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации, а также качество работы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, а также наличие фактов возникновения конфликтов интересов. Уровень комплаенс-риска Банком был оценен как «умеренный» по состоянию на 01.01.2010г.

### И) Стратегический риск

Стратегический риск является наиболее существенным для деятельности любой организации.

Система управления стратегическим риском организуется в следующих целях:

- минимизации вероятности выбора Банком неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии (как общей стратегии развития, так и отдельных стратегических решений), которая может привести к потере Банком деловой репутации, его позиций на рынке, и, как следствие, финансовым потерям;
- снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк;
- повышение эффективности проводимых операций за счет повышения качества управления ими;
- обеспечение соблюдения законных интересов своих клиентов, участников и вкладчиков, вступающих с Банком в финансовые отношения.

Для предотвращения возможных убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неправильного или

недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, стратегические решения принимаются в Банке на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная конкурентная политика.

Детальная проработка планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех возможных последствий и рисков, которые могут возникнуть при реализации этих планов, позволяет Банку сохранять устойчивое финансовое положение на финансовом рынке. По состоянию на 01.01.2010г. уровень стратегического риска в Банке был оценен как «высокий».

## 25. Условные обязательства.

### Налоговое законодательство.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

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

Как следствие могут быть начислены дополнительные налоги, пени, штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три года деятельности, непосредственно предшествующие году проверки.

По мнению Руководства, по состоянию за 31 декабря 2009 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Банка с точки зрения налогового законодательства будет стабильным.

### Обязательства капитального характера.

За 31 декабря 2009 года как и за 31 декабря 2008 год Банк не имел обязательств капитального характера.

### Обязательства по операционной аренде.

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

	2009	2008
Менее 1 года	7 846	9 702

ООО Банк «Кузнецкий»

От 1 до 5 лет	7 276	9 771
После 5 лет	0	0
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>15 122</b>	<b>19 473</b>

**Обязательства кредитного характера.**

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	Примечание	2009	2008
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитных линий		121 294	141 764
Гарантии выданные		783	0
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	15	(403)	(247)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>		<b>121 674</b>	<b>141 517</b>

Общая сумма обязательств Банка по неиспользованным лимитам по предоставлению кредитов и гарантий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлено изменение резерва по обязательствам кредитного характера:

	Примечание	2009	2008
<b>Резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера на 1 января</b>		<b>247</b>	<b>786</b>
Создание резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера в течение периода		156	(539)
<b>Резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера за 31 декабря</b>	<b>15</b>	<b>403</b>	<b>247</b>

**26. 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 котируемая на рынке цена финансового инструмента.

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

***Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.***

Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

***Кредиты и дебиторская задолженность.***

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов по состоянию за 31 декабря 2009 года приведена в Примечании 8. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию за 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.

**27. Операции со связанными сторонами**

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, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями и компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

<b>Кредиты клиентам</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<i>Кредиты на конец года</i>		
Участники	22576	21370
Ключевой управленческий персонал	5332	6534
<i>Процентный доход за год</i>		
Участники	1954	3661
Ключевой управленческий персонал	690	774
<b>Средства клиентов</b>		

ООО Банк «Кузнецкий»

*Текущие/расчетные счета на конец года*

Участники	445	163	← <b>Отформатировано:</b> Отступ: Первая строка: 1 зн.
<i>Срочные депозиты на конец года</i>			
Участники	12031	5728	← <b>Отформатировано:</b> Отступ: Первая строка: 1 зн.
Ключевой управленческий персонал	8298	676	← <b>Отформатировано:</b> Отступ: Первая строка: 1 зн.
<i>Процентные расходы за год</i>			
Участники	-510	-622	← <b>Отформатировано:</b> Отступ: Первая строка: 1 зн.
Ключевой управленческий персонал	-767	-140	← <b>Отформатировано:</b> Отступ: Первая строка: 1 зн.
<b>Векселя проданные</b>			
Участники	5000	0	← <b>Отформатировано:</b> Отступ: Первая строка: 1 зн.
<b>Полученные гарантии и поручительства на конец года</b>			
Участники	46500	6764	← <b>Отформатировано:</b> Отступ: Первая строка: 1 зн.
Ключевой управленческий персонал	1829	9013	← <b>Отформатировано:</b> Отступ: Первая строка: 1 зн.
<b>Комиссионные доходы за год</b>			
Участники	56	118	← <b>Отформатировано:</b> Отступ: Первая строка: 1 зн.
<b>Вознаграждения руководящему персоналу</b>			
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	13659	9518	← <b>Отформатировано:</b> Отступ: Первая строка: 1 зн.

В 2009 и 2008 гг. выплаты вознаграждений членам Совета Директоров не осуществлялись.

**28. События после отчетной даты**

Некорректирующие события, произошедшие после отчетной даты, отсутствовали.

Утверждено и подписано от имени Правления ООО Банк «Кузнецкий»  
24 июня 2010 года.

\_\_\_\_\_  
А.В. Андреев  
Председатель Правления

\_\_\_\_\_  
Я.В. Макушина  
Главный бухгалтер

По мнению аудиторской организации ООО «Аудит-Сервис», прилагаемая финансовая отчетность ООО Банк «Кузнецкий» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности, изменения в собственном капитале и движение денежных средств за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

-наименование аудиторской организации - ООО «Аудит-Сервис»

- корпоративный член СРО НП «Гильдия аудиторов ИПБР»  
- свидетельство о корпоративном членстве от 30.10.09г. серия ГА №010100  
- основной регистрационный номер записи 19904023427

- фамилия, имя, отчество  
руководителя аудиторской организации                      Земцова Марина Владиславовна

ООО Банк «Кузнецкий»

---

- фамилия, имя, отчество, должность  
лица, заверившего финансовую отчетность

Земцова Марина Владиславовна,  
главный аудитор

\_\_\_\_\_ (подпись)

М.п.