

## **ПРИМЕЧАНИЯ**

### **1. Основная деятельность Банка**

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ООО КБ "Металлург".

Коммерческий Банк "Металлург" (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании Генеральной лицензии № 2877, выданной Центральным Банком Российской Федерации, с 1994 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, а именно открытие и ведение счетов клиентов, привлечение депозитов физических и юридических лиц, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и других структурных подразделений.

Банк не является головной организацией, не имеет дочерних и зависимых организаций.

Местонахождение Банка: 117292 г.Москва, ул.Ивана Бабушкина, д.16.

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

За последние годы в России произошли значительные политические, экономические и социальные изменения. Будучи страной с развивающимся рынком, в настоящее время, Россия не имеет достаточно развитой деловой и законодательной инфраструктуры, которая существует в странах с более устойчивой рыночной экономикой. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в России связано с рисками, которые нетипичны для стран с более развитыми рыночными отношениями.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации подвержено различным интерпретациям и изменениям, которые происходят достаточно часто. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, также в других недостатках правовой и фискальной систем. Пути дальнейшего экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности мер, предпринимаемых Правительством в экономической, финансовой и денежно-кредитной сферах, а также от развития налоговой, правовой и политической систем.

Динамика основных показателей деятельности банков позволяет охарактеризовать 2009 год как весьма непростой для банковского сектора, но большинство банков продемонстрировали устойчивость к негативным внешним воздействиям. По итогам 2009 года выросло соотношение ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике, и ВВП. Положительная динамика всех основных показателей деятельности банковского сектора при одновременном росте их отношения к ВВП свидетельствуют о продолжающемся повышении значимости банковского сектора в российской экономике.

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководства Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

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

#### ***Применяемые стандарты и принципы оценки финансовых показателей***

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Примечания

**Функциональная валюта и валюта представления данных 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. Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

**Изменения в учетной политике**

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.

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

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

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

**Отчет о финансовом положении**

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<b>Увеличение</b>		
Уставный капитал	65 004	65 004
<b>Итого собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>	<b>65 004</b>	<b>65 004</b>
<b>Уменьшение</b>		
Чистые активы, предназначенные для распределения между участниками	(65 005)	(65 004)

**Новые МСФО и Интерпретации**

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2009 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка.

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

МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" (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. Банк определил операционные сегменты на основе своей организационной структуры и географического расположения. Новый МСФО (IFRS) 8 оказал влияние на формат представления отчетности по сегментам в финансовой отчетности Банка, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков.

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

Примечания

"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 долевыми инструментами. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Так как Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью, то в соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 32 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) 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.

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

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

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 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 опеределению 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.

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

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

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

Финансовая отчетность ООО КБ "Металлург" за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

Примечания

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (далее МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 предусматривает, что организация должна распределять общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именованными «долей меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток. При этом действующий в настоящее время МСФО (IAS) 27 предусматривает отнесение дефицита собственных средств дочерней организации в большинстве случаев на собственников материнской организации. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 указывает, что изменение в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящее к потере контроля над дочерней организацией, должно отражаться в учете как операции с собственниками. Кроме того, в МСФО (IAS) 27 говорится, что организация признает прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией. На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по

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

МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» (далее - МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организаций для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной,

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

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

Изменение к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых финансовых инструментов организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые" (выпущены в июле 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IFRS) 1 повлияет на финансовую отчетность.

Примечания

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

- изменение к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Банк полагает, что данное изменение не окажет влияния на финансовую отчетность;

- изменение к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений;

- изменение к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива;

- изменение к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Изменение не окажет влияния на финансовую отчетность.

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

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

#### **4 . Принципы учетной политики**

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности.

##### **Ключевые методы оценки**

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

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

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

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

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

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, 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 конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Примечания

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

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

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

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

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершения на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

**Амортизированная стоимость** финансового актива или финансового обязательства - это стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий и 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 амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расхода 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.

Примечания

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующем 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 использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

**Первоначальное признание финансовых инструментов**

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком 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;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

**Обесценение финансовых активов**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают 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 признаками, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

Финансовая отчетность ООО КБ "Металлурж" за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

Примечания

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются 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;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений 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 возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения 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 при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

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

**Прекращение признания финансовых инструментов**

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача 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, и Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива;
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

Примечания

- Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

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

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

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других кредитных организаций. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные и краткосрочные средства отражаются в финансовой отчетности по их балансовой стоимости, равной их справедливой стоимости.

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

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

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют 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.

Примечания

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 о 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, результата 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 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.

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

**Средства в других банках**

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость 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.

**Кредиты и дебиторская задолженность**

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

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продать немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

Примечания

с) 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 по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

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

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

**Векселя приобретенные**

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

**Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа.

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 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.

Примечания

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

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

**Амортизация**

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

- здания и сооружения	- от 2% до 10%	в год
- компьютерное и офисное оборудование, транспортные средства	- от 10% до 25%	в год
- приспособления и принадлежности	- от 10% до 25%	в год
- сейфы, несгораемые шкафы, бронированные двери и камеры	- от 5% до 10%	в год

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.

**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.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 года до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

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

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Примечания

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с использованием норм амортизации от 10% до 30% в год.

**Операционная аренда**

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

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

**Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков и 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 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.

**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

**Выпущенные долговые ценные бумаги**

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включаются в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

Примечания

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

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

**Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью**

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступающих в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли общества в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - прлучить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны.

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

**Обязательства кредитного характера**

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

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии 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 конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

**Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

**Отражение доходов и расходов**

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

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

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

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

Примечания

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договора об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

**Налог на прибыль**

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убыток основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах, также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

**Переоценка иностранной валюты**

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

Данная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации - рублях, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

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

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

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

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Финансовая отчетность ООО КБ "Металлург" за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

Примечания

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, были следующими:

	По состоянию за	
	31.12.2009	31.12.2008
	(руб.)	(руб.)
1 доллар США	30.2442	29.3804
1 евро	43.3883	41.4411

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

**Взаимозачеты**

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

**Учет влияния инфляции**

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен российской федерации (ИЦП), опубликованных Федеральной службой государственной статистики.

**Оценочные обязательства**

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

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

**Заработная плата и связанные с ней отчисления**

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

**Операции со связанными сторонами**

Группа проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороной и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2009	2008
Наличие средства	82 453	124 412
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	148 052	229 640
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	47 027	31 679
- других стран	84 157	125 165
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>361 689</b>	<b>510 896</b>

Примечания

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срока погашения представлен в отдельном примечании.

См. Примеч. 23

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

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

	2009	2008
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	25 253	5 760
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>25 253</b>	<b>5 760</b>
Российские государственные облигации	25 214	0
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>25 214</b>	<b>0</b>
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	39	5 760
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>39</b>	<b>5 760</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b>	<b>25 253</b>	<b>5 760</b>

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации (выпуск 46017-АД), с номиналом в валюте Российской Федерации - 1000 RUB, срок погашения - от 05.08.2015г., до 16.08.2019г., купонный доход в 2009 г. - 8%, доходность к погашению - 6,3022%.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российской организации (ОАО "ТГК-5").

Анализ процентных ставок, сроков погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в отдельном примечании.

См. Примеч. 23

**7. Средства в других банках**

	2009	2008
Кредиты в других банках	50 007	30 020
Векселя кредитных организаций	9 996	19 995
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>60 003</b>	<b>50 015</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству.

<b>Кредиты в других банках</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<i>Текущие и необесцененные</i>		
Прочие российский банки	50 007	30 020
<b>Итого кредитов в других банках</b>	<b>50 007</b>	<b>30 020</b>
<b>Векселя кредитных организаций</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<i>Текущие и необесцененные</i>		
Прочие российский банки	9 996	19 995
<b>Итого векселей кредитных организаций</b>	<b>9 996</b>	<b>19 995</b>

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлены в отдельном примечании

См. примечание 23

По состоянию на 31.12.2009г. Банком были размещены денежные средства в КБ "Ланта-Банк" в сумме 20 000 тыс.руб., в ООО КБ "Судостроительный банк" в сумме 20 000 тыс.руб., в КБ "Пульс Столицы" в сумме 10 000 тыс. руб. (7 тыс.руб. - это начисленные проценты к получению).

**8. Кредиты и дебиторская задолженность**

	2009	2008
Корпоративные кредиты	57 584	72 115
Кредитование субъектов малого предпринимательства	74 379	77 575
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	218 939	262 648

Примечания

<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов</b>	<b>350 902</b>	<b>412 338</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(20 423)	(5 201)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>330 479</b>	<b>407 137</b>

В течение 2009 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 2955 тыс. рублей (в 2008 году - 2112 тыс.рублей), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

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

	<i>тыс.руб</i>							
	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты субъектов малого предприн-ва</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотеч-ные жи-лищные кредиты</i>	<i>Кредиты гос.и муниц.орга-низациям</i>	<i>Договоры "обрат-ного репо"</i>	<i>Дебиторская задолженность</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2009 года</b>	2 729	1 658	814	0	0	0	0	<b>5 201</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	9 360	2 758	3 104	0	0	0	0	<b>15 222</b>
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Восстановление кредитов, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Покупка дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Выбытие дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2009 года</b>	<b>12 089</b>	<b>4 416</b>	<b>3 918</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20 423</b>

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

	<i>тыс.руб</i>							
	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты субъектов малого предприн-ва</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотеч-ные жи-лищные кредиты</i>	<i>Кредиты гос.и муниц.орга-низациям</i>	<i>Договоры "обрат-ного репо"</i>	<i>Дебиторская задолженность</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2008 года</b>	10 076	0	7 741	0	0	0	0	<b>17 817</b>

Финансовая отчетность ООО КБ "Металлург" за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

Примечания

(Восстановление резерва)  
отчисления в резерв под  
обесценение кредитов в  
течение года

(7 347) 1 658 (6 927) 0 0 0 0 (12 616)

Кредиты и дебиторская  
задолженность, списанные  
как безнадежные

0 0 0 0 0 0 0 0 0

Восстановление кредитов,  
ранее списанных как  
безнадежные

0 0 0 0 0 0 0 0 0

Покупка дочерних  
организаций

0 0 0 0 0 0 0 0 0

Перевод в долгосрочные  
активы, удерживаемые для  
продажи (или группы  
выбытия)

0 0 0 0 0 0 0 0 0

Выбытие дочерних  
организаций

0 0 0 0 0 0 0 0 0

**Резерв под обесценение  
кредитов и дебиторской  
задолженности за 31  
декабря 2008 года**

2 729 1 658 814 0 0 0 0 5 201

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банкна по отраслям экономики:

	2009		2008	
	сумма	%	сумма	тыс.руб %
Предприятия торговли	26 510	8.02%	48 615	11.94%
Издательство и полиграфия	19 500	5.90%	25 470	6.26%
Финансы и инвестиции	30 000	9.08%	0	0.00%
Строительство	42 133	12.75%	19 500	4.79%
Телекоммуникации	0	0.00%	20 517	5.04%
Частные лица	208 755	63.17%	262 648	64.51%
Прочие	3 581	1.08%	30 387	7.46%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>330 479</b>	<b>100%</b>	<b>407 137</b>	<b>100%</b>

На отчетную дату 31 января 2009 года Банк имеет 13 заемщиков (2008г. - 10 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 214 671 тыс.руб. (2008г. - 228 320 тыс. руб.), или 61 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2008г. - 55%).

Крупным риском для Банка признается сумма кредита, превышающая 10% от капитала. За 31 декабря 2009 года данная сумма составляет - 15 178 тыс.руб. (2008г. - 14 705 тыс.руб.)

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

	тыс.руб							
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предприн-ва	Потребительские кредиты	Ипотечные жи-лищные кредиты	Кредиты гос.и муницип.организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты обеспеченные:								
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0

Финансовая отчетность ООО КБ "Металлург" за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

Примечания

- недвижимостью	0	16 140	7 502	0	0	0	0	<b>23 642</b>
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
- прочими активами	0	30 000	11 091	0	0	0	0	<b>41 091</b>
- поручительствами и банковскими гарантиями	29 822	49 891	186 033	0	0	0	0	<b>265 746</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>29 822</b>	<b>96 031</b>	<b>204 626</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>330 479</b>

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

тыс.руб

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предприн-ва	Потребительские кредиты	Ипотечные жи-лищные кредиты	Кредиты гос.и муницип.организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Кредиты обеспеченные:								
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
- недвижимостью	0	16 140	9 548	0	0	0	0	<b>25 688</b>
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
- прочими активами	0	0	26 450	0	0	0	0	<b>26 450</b>
- поручительствами и банковскими гарантиями	70 615	61 435	222 949	0	0	0	0	<b>354 999</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>70 615</b>	<b>77 575</b>	<b>258 947</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>407 137</b>

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

тыс.руб

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предприн-ва	Потребительские кредиты	Ипотечные жи-лищные кредиты	Кредиты гос.и муницип.организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:								
- заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	19 959	29 354	162 210	0	0	0	0	<b>211 523</b>
- новые заемщики	9 863	38 720	29 016	0	0	0	0	<b>77 599</b>
- кредиты пересмотренные в 2009 году	10 863	30 871	19 862	0	0	0	0	<b>61 596</b>
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>40 685</b>	<b>98 945</b>	<b>211 088</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>350 718</b>
Просроченные, но необесцененные:								
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>

Финансовая отчетность ООО КБ "Металлург" за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

Примечания

- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	184	0	0	0	0	0	0	184
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>184</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>184</b>
Индивидуально обесцененные:								
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>40 869</b>	<b>98 945</b>	<b>211 088</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>350 902</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>6 247</b>	<b>8 244</b>	<b>5 932</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20 423</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>34 622</b>	<b>90 701</b>	<b>205 156</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>330 479</b>

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

тыс.руб

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предприн-ва	Потребительские кредиты	Ипотечные жи-лищные кредиты	Кредиты гос.и муницип.организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолжен-ность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:								
- заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	21 650	47 618	132 473	0	0	0	0	201 741
- новые заемщики	48 514	29 957	96 867	0	0	0	0	175 338
- кредиты пересмотренные в 2008 году	1 951	0	33 308	0	0	0	0	35 259
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>72 115</b>	<b>77 575</b>	<b>262 648</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>412 338</b>
Просроченные, но необесцененные:								0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0

Финансовая отчетность ООО КБ "Металлург" за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

Примечания

- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Индивидуально обесцененные:								0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>72 115</b>	<b>77 575</b>	<b>262 648</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>412 338</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 729</b>	<b>1 658</b>	<b>814</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 201</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>69 386</b>	<b>75 917</b>	<b>261 834</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>407 137</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.

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.

Анализ процентных ставок и сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в отдельном примечании

*См. примечание 23*

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в отдельном примечании.

*См. примечание 27*

**9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Российские государственные облигации	41 752	41 771
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>41 752</b>	<b>41 771</b>

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ 46017-АД).

Финансовая отчетность ООО КБ "Металлург" за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

Примечания

Облигации федерального займа (ОФЗ 46017-АД) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации - 1000 рублей. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2009г., имеют сроки погашения от 05.08.2015г. (50%) до 03.08.2016г. (50%), купонный доход в 2009 году - 8%, доходность к погашению - 6,3022%.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009г.

	<i>Российские гос. облигации</i>	<i>Муницип. облигации</i>	<i>Облигации Банка России</i>	<i>Корпора- тивные облигации</i>	<i>Векселя</i>	<i>Итого</i>
Текущие необесцененные						
- российские государственные	41 752	-	-	-	-	41 752
- город _____	-	-	-	-	-	-
- других российских муниципальных органов власти	-	-	-	-	-	-
- облигации Банка России	-	-	-	-	-	-
- пересмотренные в 2009 году	-	-	-	-	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>41 752</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41 752</b>
<b>Долговые финансовые активы до вычета резерва</b>	<b>41 753</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41 752</b>
<b>Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>41 753</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41 752</b>

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008г.

	<i>Российские гос. облигации</i>	<i>Муницип. облигации</i>	<i>Облигации Банка России</i>	<i>Корпора- тивные облигации</i>	<i>Векселя</i>	<i>Итого</i>
Текущие необесцененные						
- российские государственные	41 771	-	-	-	-	41 771
- город _____	-	-	-	-	-	-
- других российских муниципальных органов власти	-	-	-	-	-	-
- облигации Банка России	-	-	-	-	-	-
- пересмотренные в 2009 году	-	-	-	-	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>41 771</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41 771</b>
<b>Долговые финансовые активы до вычета резерва</b>	<b>41 771</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41 771</b>
<b>Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>41 771</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41 771</b>

Анализ процентных ставок и сроков погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлены в отдельном примечании

*См. примечание* 23

**10 . Прочие активы**

	<b>2009</b>	<i>тыс.руб</i> <b>2008</b>
Предоплата за услуги	1 007	630
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	143	71
Расчеты по брокерским операциям	20 103	1 215
Расходы будущих периодов по прочим операциям	2 404	1 257

Финансовая отчетность ООО КБ "Металлург" за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

Примечания

Расчеты с подотчетными лицами	0	15
Требования по получению процентов	1 475	0
Требования по прочим операциям	845	564
<b>Итого прочих активов</b>	<b>25 977</b>	<b>3 752</b>

**11 . Основные средства и нематериальные активы**

Ниже представлена информация об изменении в течение 2009 года стоимости основных средств и нематериальных активов по группам:

Примечание	Автотранспортные средства	Телефония	Офисное и компьютерное оборудов.	Охранно-пожарное оборудов.	Итого основных средств	НМА	Итого
Стоимость на 1 января 2008 года	813	112	8 602	4 378	<b>13 905</b>	7 663	<b>21 568</b>
Накопленная амортизация	813	73	5 584	1 819	<b>8 289</b>	5 064	<b>13 353</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2008 года</b>	<b>0</b>	<b>39</b>	<b>3 018</b>	<b>2 559</b>	<b>5 616</b>	<b>2 599</b>	<b>8 215</b>
Поступления	0	0	1 829	0	<b>1 829</b>	0	<b>1 829</b>
Выбытия	0	0	44	0	<b>44</b>	1 347	<b>1 391</b>
Амортизационные отчисления	0	8	969	96	<b>1 073</b>	191	<b>1 264</b>
Накопленная амортизация по выбывшим ОС и НМА	0	0	26	0	<b>26</b>	1 347	<b>1 373</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2008 года</b>	<b>0</b>	<b>31</b>	<b>3 860</b>	<b>2 463</b>	<b>6 354</b>	<b>2 408</b>	<b>8 762</b>
Стоимость на 31 декабря 2008 года	813	112	10 387	4 378	<b>15 690</b>	6 316	<b>22 006</b>
Накопленная амортизация	813	81	6 527	1 915	<b>9 336</b>	3 908	<b>13 244</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2009 года</b>	<b>0</b>	<b>31</b>	<b>3 860</b>	<b>2 463</b>	<b>6 354</b>	<b>2 408</b>	<b>8 762</b>
Поступления	0	2	1 210	577	<b>1 789</b>	0	<b>1 789</b>
Выбытия	0	0	1 778	318	<b>2 096</b>	252	<b>2 348</b>
Амортизационные отчисления	0	8	1 018	165	<b>1 191</b>	252	<b>1 443</b>
Накопленная амортизация по выбывшим ОС и НМА	0	0	960	39	<b>999</b>	252	<b>1 251</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2009 года</b>	<b>0</b>	<b>25</b>	<b>3 234</b>	<b>2 596</b>	<b>5 855</b>	<b>2 156</b>	<b>8 011</b>
Стоимость на 31 декабря 2009 года	813	114	9819	4637	<b>15 383</b>	6064	<b>21 447</b>
Накопленная амортизация	813	89	6585	2041	<b>9 528</b>	3908	<b>13 436</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2009 года</b>	<b>0</b>	<b>25</b>	<b>3 234</b>	<b>2 596</b>	<b>5 855</b>	<b>2 156</b>	<b>8 011</b>

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

12 . Средства клиентов

	2009	тыс.руб 2008
Государственные и общественные организации	1 077	364
текущие (расчетные) счета	1 077	364
срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	313 003	443 511
текущие (расчетные) счета	270 603	438 011
срочные депозиты	42 400	5 500
Физические лица	327 397	356 772
текущие счета (вклады до востребования)	64 743	40 622
срочные вклады	262 654	316 150
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>641 477</b>	<b>800 647</b>

Средства клиентов отражены в балансе по амортизированной стоимости. По состоянию на отчетную дату оценочная справедливая стоимость средств клиентов существенно не отклоняется от их балансовой стоимости.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2009		2008	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	211 254	32.93%	287 015	35.85%
Транспорт	39 652	6.18%	37 510	4.68%
Промышленность	9 860	1.54%	12 778	1.60%
Финансы и инвестиции	6 210	0.97%	5 167	0.65%
Строительство	36 712	5.72%	62 108	7.76%
Телекоммуникации	5 080	0.79%	17 287	2.16%
Физические лица	327 397	51.04%	356 772	44.56%
Прочие	5 312	0.83%	22 010	2.75%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>641 477</b>	<b>100%</b>	<b>800 647</b>	<b>100%</b>

За 31 декабря 2009 года Банк имел 11 клиентов ( в 2008 году - 9 клиентов) с остатками средств свыше 10 000 тыс.руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 181 070 тыс.руб. (2008 г. - 344 025 тыс.руб.), или 28,2% (2008 г. - 41.7%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов представлены в отдельном примечании.

См. примечание 23

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в отдельном примечании.

См. примечание 27

13 . Выпущенные долговые ценные бумаги

	2009	тыс.руб 2008
Векселя	37 000	60 030
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>37 000</b>	<b>60 030</b>

Анализ процентных ставок и сроков погашения долговых ценных бумаг представлены в отдельном примечании.

См. примечание 27

14 . Прочие заемные средства

	2009	тыс.руб 2008
Субординированный кредит	70 000	70 000
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>70 000</b>	<b>70 000</b>

Примечания

В 2007 году банком был привлечен субординированный кредит в сумме 70 000 тыс.руб. Он имеет фиксированную процентную ставку - 11% годовых и срок погашения - 31 марта 2017 года. По условиям договора погашение данного кредита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ процентных ставок и сроков погашения прочих заемных средств представлены в отдельном примечании.

См. примечание 23

**15 . Прочие обязательства**

	<b>2009</b>	<i>тыс.руб</i> <b>2008</b>
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	313	857
Расчеты по заработной плате	0	7
Расчеты с покупателями и заказчиками	44	53
Расчеты по страховым взносам в Агентство по страхованию вкладов	262	0
Отложенный доход	453	327
Прочие	14	0
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>1 086</b>	<b>1 244</b>

**16 . Уставный капитал**

	<b>2009</b>	<i>тыс.руб</i> <b>2008</b>
Зарегистрированный уставный капитал	65 004	65 004
<b>Итого уставный капитал:</b>	<b>65 004</b>	<b>65 004</b>

Доли участия, ранее учитывавшиеся в МСФО-отчетности как финансовые обязательства были переклассифицированы в уставный капитал.

Уставный капитал Банка состоит из взносов участников - физических лиц.

В 2009 году произошли изменения в составе участников. Доли участников Савченко И.Л. и Агафонова А.А. были выкуплены Карасевым Ю.А. Величина уставного капитала не изменилась.

На конец отчетного периода доли участников в уставном капитале ООО КБ "Металлург" составили:

1. Карасев Юрий Анатольевич - 44 690 тыс.руб. (68,75%)
2. Колосов Владимир Сергеевич - 7 314 тыс.руб. (11,25%).
3. Водопьянов Сергей Юрьевич - 13 000 тыс. руб. (20,00%).

Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса при принятии решений на Общем собрании участников, составляет 1 тыс.руб.

**17 . Процентные доходы и расходы**

	<b>2009</b>	<i>тыс.руб</i> <b>2008</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	54 855	70 328
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	3 156	4 683
Средства в других банках	1 739	303
Корреспондентские счета в других банках	577	501
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>60 327</b>	<b>75 815</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 595	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>61 922</b>	<b>75 815</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	4 443	1 021
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	752	2 377
Прочие заемные средства	7 700	7 700
Кредиты банков	31	1 666
Срочные вклады физических лиц	22 529	25 787

Примечания

Текущие (расчетные) счета	915	1 645
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>36 370</b>	<b>40 196</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>36 370</b>	<b>40 196</b>
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<b>25 552</b>	<b>35 619</b>

18 . Комиссионные доходы и расходы

	2009	тыс.руб 2008
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	1 050	6 168
Комиссия по кассовым операциям	4 081	569
Доходы от предоставления сейфов в аренду	373	253
Комиссия по операциям с валютными ценностями	663	553
Комиссия по выданным гарантиям	2 889	1 138
Прочие	4 930	2 501
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>13 986</b>	<b>11 182</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	1 086	1 137
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	198	0
Прочие	370	392
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>1 654</b>	<b>1 529</b>
<b>Чистые комиссионный доход (расход)</b>	<b>12 332</b>	<b>9 653</b>

19 . Прочие операционные доходы

	2009	тыс.руб 2008
Дивиденды	54	0
Восстановление сумм со счетов резервов	9171	23644
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	131	0
Доходы от отказа информационных услуг	0	88
Штрафы	278	423
Прочие	8 926	221
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>18 560</b>	<b>24 376</b>

20 . 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.

	2009	тыс.руб 2008
Российские государственные облигации	3 350	(5 170)
Векселя	0	(1 127)
Долевые ценные бумаги:		
- имеющие котировку	9 801	(12 850)
- не имеющие котировку	0	0
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>13 151</b>	<b>(19 147)</b>

Примечания

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

**21 . Административные и прочие операционные расходы**

	<b>2009</b>	<i>тыс.руб</i> <b>2008</b>
Расходы на персонал	<b>12 367</b>	<b>27 162</b>
<i>оплата труда и вознаграждения</i>	9 763	23 752
<i>налоги и страховые взносы, начисляемые на ФОТ</i>	2 203	3 248
<i>подготовка кадров и периодические издания</i>	401	162
Амортизация основных средств и НМА	1 191	1 073
Расходы по операционной аренде	7 672	7 717
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	2 790	3 166
Расходы по страхованию	1 357	1 316
Сопровождение программных продуктов	906	843
Реклама и маркетинг	747	562
Аудит и публикация финансовой отчетности	348	390
Содержание, обслуживание и ремонт основных средств	1 471	1 144
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 171	2 179
Расходы от создания резервов на возможные потери	9 468	23 273
Штрафы, пени по прочим операциям	18	0
Прочие	8 851	0
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>48 357</b>	<b>68 825</b>

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный Фонд Российской Федерации.

**22 . Налог на прибыль**

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<b>2009</b>	<i>тыс.руб</i> <b>2008</b>
Текущие расходы / (возмещение) по налогу на прибыль	(713)	(4 113)
Изменения в отложенном налогообложении, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 717)	(1 415)
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(2 430)</b>	<b>(5 528)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2008 г. - 24%). Начиная с 1 января 2009 года ставка налога уменьшилась с 24% до 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	<b>2009</b>	<i>тыс.руб</i> <b>2008</b>
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	16 812	5 496
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по соответствующей ставке (2009г. - 20%; 2008г. - 24%)	(713)	(4 113)
Недостаточный (избыточный) резерв по текущему налогообложению в предыдущие годы	(1 717)	(1 415)
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(2 430)</b>	<b>(5 528)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2008 г. - 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2008г. - 15%).

Ниже отражены налоговые последствия движения временных разниц с применением указанных налоговых ставок:

Примечания

	31 декабря 2008 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2009 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса убытков на будущие периоды</b>			
Основные средства	(435)	(91)	(526)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(215)	(2 147)	(2 362)
Наращенные доходы (расходы)	(1 933)	611	(1 322)
Векселя выпущенные	3	(3)	0
Средства в других банках	0	(87)	(87)
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(2 580)</b>	<b>(1 717)</b>	<b>(4 297)</b>
Признанный отложенный налоговый актив	3	611	0
Признанное отложенное налоговое обязательство	(2 583)	(2 328)	(4 297)
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(2 580)</b>	<b>(1 717)</b>	<b>(4 297)</b>
	<b>31 декабря 2007 года</b>	<b>Отражено в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>31 декабря 2008 года</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса убытков на будущие периоды</b>			
Основные средства	(915)	480	(435)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(72)	(143)	(215)
Наращенные доходы (расходы)	(403)	(1 530)	(1 933)
Векселя выпущенные	225	(222)	3
Средства в других банках	0	0	0
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(1 165)</b>	<b>(1 415)</b>	<b>(2 580)</b>
Признанный отложенный налоговый актив	225	480	3
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1 390)	(1 895)	(2 583)
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(1 165)</b>	<b>(1 415)</b>	<b>(2 580)</b>

**23 . Управление рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечить надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков..

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление и кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляет подразделение внутреннего контроля Банка.

Примечания

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием участников, утверждает как общую политику управления рисками, так и политики по управлению каждым из существующих видов риска. Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Управление, контролирующее риски, работает независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

### **Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка в целом отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются органами управления Банка: Общим собранием акционеров и Советом директоров. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Органом, формирующим политику управления кредитными рисками, является Кредитный комитет Банка. Состав Кредитного комитета утверждается Общим собранием участников Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнять свои обязательства по процентным платежам и погашению основной суммы долга, а также, при необходимости, посредством изменения кредитных лимитов.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного управления составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения управленческого персонала и анализируется им.

Кредитная работа в Банке организована в соответствии с Кредитной политикой и документами, регламентирующими порядок выдачи и сопровождения кредитов. Кредитный риск оценивается как по балансовым, так и по внебалансовым обязательствам. Оценка риска производится одновременно с совершением операции, впоследствии - на регулярной основе. Управление кредитным риском включает в себя определенные стандарты и процедуры как на стадии принятия решений о выдаче кредитов Банком (производится детальный анализ финансового положения заемщиков и контрагентов, оценка ликвидности обеспечения), так и в процессе оформления и выдачи ссуды, текущего мониторинга выданных кредитов. Производится постоянный анализ кредитного портфеля путем комплексного и объективного анализа деятельности заемщика. В процессе выдачи кредитов производится разграничение полномочий сотрудников, имеющих непосредственное отношение к кредитной работе.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

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 процедурах мониторинга.

### **Географический риск**

Географический риск - риск возникновения негативных последствий при недостатке или отсутствии учета политических особенностей и местного законодательства при размещении либо привлечении средств Банком на рынках других регионов.

Географический риск появляется, когда Банк придерживается территориально ориентированной политики.

Финансовая отчетность ООО КБ "Металлург" за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

Примечания

Для снижения географического риска применяется метод географической диверсификации. Географическая диверсификация заключается в распределении кредитных ресурсов между заемщиками, которые находятся в разных регионах, географических территориях, странах с различными экономическими условиями.

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

	<i>Россия</i>	<i>Страны организации экономического сотрудничества и развития</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	361 689	-	-	<b>361 689</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	9 119	-	-	<b>9 119</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	25 253	-	-	<b>25 253</b>
Средства в других банках	60 003	-	-	<b>60 003</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	330 479	-	-	<b>330 479</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	41 752	-	-	<b>41 752</b>
Основные средства	5 855	-	-	<b>5 855</b>
Нематериальные активы	2 156	-	-	<b>2 156</b>
Текущее требование по налогу на прибыль	1 449	-	-	<b>1 449</b>
Прочие активы	25 977	-	-	<b>25 977</b>
<b>Итого активов</b>	<b>863 732</b>			<b>863 732</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	-	-	-	<b>0</b>
Средства клиентов	641 477	-	-	<b>641 477</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 000	-	-	<b>37 000</b>
Прочие заемные средства	-	70 000	-	<b>70 000</b>
Прочие обязательства	1 086	-	-	<b>1 086</b>
Отложенное налоговое обязательство	- 4 297	-	-	<b>4 297</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>683 860</b>	<b>70 000</b>		<b>753 860</b>

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

	<i>Россия</i>	<i>Страны организации экономического сотрудничества и развития</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	510 896	-	-	<b>510 896</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	1 898	-	-	<b>1 898</b>

Финансовая отчетность ООО КБ "Металлург" за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

Примечания

Финансовые активы,  
оцениваемые по справедливой  
стоимости через прибыль и  
убыток

5 760 - - **5 760**

Средства в других банках

50 015 - - **50 015**

Кредиты и дебиторская  
задолженность

407 137 - - **407 137**

Финансовые активы,  
удерживаемые до погашения

41 771 - - **41 771**

Основные средства

6 354 - - **6 354**

Нематериальные активы

2 408 - - **2 408**

Текущее требование по налогу на  
прибыль

0 - - **0**

Прочие активы

3 752 - - **3 752**

**Итого активов**

**1 029 991 0 0 0 0 1 029 991**

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Средства других банков

- - - **0**

Средства клиентов

800 647 - - **800 647**

Выпущенные долговые ценные  
бумаги

60 030 - - **60 030**

Прочие заемные средства

- 70 000 - **70 000**

Прочие обязательства

1 244 - - **1 244**

Отложенное налоговое  
обязательство

- 2 580 - - **2 580**

**Итого обязательств**

**864 501 70 000 934 501**

**Рыночный риск**

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок).

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

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается, на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях руководство Банка устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Руководство Банка разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

**Валютный риск**

Финансовая отчетность ООО КБ "Металлург" за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

Примечания

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Для управления валютным риском в Банке проводится работа по установлению и контролю соблюдения лимитов открытых валютных позиций, контролю лимитов на осуществление валютных операций должностными лицами, т.е. действия работников строго регламентированы должностными инструкциями. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	За 31 декабря 2009 года				За 31 декабря 2008 года				тыс.руб.
	Денежные финанс. активы	Денежные финансовые обяз-ва	Производ. финанс-е инструмент ы	Чистая балансовая позиция	Денежные финанс. активы	Денежные финансовые обяз-ва	Производ. финанс-е инструменты	Чистая балансовая позиция	
Рубли	673 080	660 494	-	12 586	889 793	866 941	-	22852	
Доллары США	93 373	61 367	-	32 006	95 643	92 803	-	2 840	
Евро	97 279	97 003	-	276	44 555	39 761	-	4 794	
Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Итого</b>	<b>863 732</b>	<b>818 864</b>	<b>-</b>	<b>44 868</b>	<b>1 029 991</b>	<b>999 505</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30 486</b>

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

Данные таблицы показывают, что 77.9% ( в 2008г. - 86.4%) в общей сумме активов занимают остатки в рублях, что существенно минимизирует валютный риск. Поэтому Банк не представляет информацию по изменению финансового результата и собственных средств (капитала) в результате возможных изменений обменных курсов иностранных валют.

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

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств на расчетных счетах юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 114,9% (2008г. - 100.1%);

- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 129,1% (2008г. - 102,7%);

Примечания

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 78,4% (2008г. - 71,5%).

В Банке контролируется ежедневная позиция и регулярно (ежеквартально) проводится стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Для анализа риска ликвидности применяется метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, при этом используется предельно допустимые значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, которые не нарушались.

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

	<i>тыс.руб.</i>						
	<i>До востр. и менее 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неопред. сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	361 689	-	-	-	-	-	<b>361 689</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	-	-	-	-	-	9 119	<b>9 119</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	25 253	-	-	-	-	-	<b>25 253</b>
Средства в других банках	50 007	-	9 996	-	-	-	<b>60 003</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	4 377	-	70 789	180 858	74 455	-	<b>330 479</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	41 752	-	<b>41 752</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>441 326</b>	<b>0</b>	<b>80 785</b>	<b>180 858</b>	<b>116 207</b>	<b>9 119</b>	<b>828 295</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	<b>0</b>
Средства клиентов	345 082	68 469	133 844	94 082	-	-	<b>641 477</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	<b>0</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 000	19 000	8 000	-	-	-	<b>37 000</b>
Прочие заемные средства	-	-	-	-	70 000	-	<b>70 000</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>355 082</b>	<b>87 469</b>	<b>141 844</b>	<b>94 082</b>	<b>70 000</b>	<b>0</b>	<b>748 477</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года</b>	<b>86 244</b>	<b>(87 469)</b>	<b>(61 059)</b>	<b>86 776</b>	<b>46 207</b>	<b>9 119</b>	<b>79 818</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года</b>	<b>86 244</b>	<b>(1 225)</b>	<b>(62 284)</b>	<b>24 492</b>	<b>70 699</b>	<b>79 818</b>	<b>0</b>

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

Примечания

	До востр. и до 1 мес.	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопред. сроком	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	510 896	-	-	-	-	-	510 896
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	-	-	-	-	-	1 898	1 898
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5 760	-	-	-	-	-	5 760
Средства в других банках	30020	-	19 995	-	-	-	50 015
Кредиты и дебиторская задолженность	4 774	19 500	72 670	221 145	89 048	-	407 137
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	41 771	-	41 771
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>551 450</b>	<b>19 500</b>	<b>92 665</b>	<b>221 145</b>	<b>130 819</b>	<b>1 898</b>	<b>1 017 477</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	0
Средства клиентов	536 755	33 438	198 166	32 288	-	-	800 647
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 000	19 884	15 146	-	-	-	60 030
Прочие заемные средства	-	-	-	-	70 000	-	70 000
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>561 755</b>	<b>53 322</b>	<b>213 312</b>	<b>32 288</b>	<b>70 000</b>	<b>0</b>	<b>930 677</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2008 года</b>	<b>(10 305)</b>	<b>(33 822)</b>	<b>(120 647)</b>	<b>188 857</b>	<b>60 819</b>	<b>1 898</b>	<b>86 800</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2008 года</b>	<b>(10 305)</b>	<b>(44 127)</b>	<b>(164 774)</b>	<b>24 083</b>	<b>84 902</b>	<b>86 800</b>	<b>0</b>

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца".

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

Все торговые ценные бумаги классифицированы как "До востребования и менее 1 месяца", т.к. данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства Банка, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, т.к. операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов до востребования организаций и частных лиц, диверсификация таких обязательств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные привлеченные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Примечания

Дефицит ликвидности наблюдается при расчете показателя чистого разрыва ликвидности, который, в случае необходимости, возможно покрыть за счет средств на корреспондентском счете, что отражено при расчете совокупного разрыва ликвидности.

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

Как видно из таблицы, баланс Банка является ликвидным, так как средства по активу баланса позволяют за счет их быстрой реализации покрыть срочные обязательства по пассиву. В целом, подход Банка к управлению риском ликвидности заключается в том, чтобы постоянно поддерживать, насколько это возможно, достаточный уровень ликвидности, необходимый для выполнения обязательств Банка при наступлении сроков их погашения, как в обычных, так и в кризисных обстоятельствах, избегая при этом убытков и угрозы для деловой репутации Банка.

**Риск процентной ставки**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или 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 целях управления процентным риском руководство Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска производится с применением гзп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гзпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договора и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам).

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

	<i>До востр. и менее 1 мес.</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Неденежные</i>	<i>С неопред. сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>31 декабря 2009 года</b>							
Итого финансовых активов	441 326	9 996	70 785	297 065	35 441	9 119	<b>863 732</b>
Итого финансовых обязательств	355 082	87 469	141 844	164 082	70 387	0	<b>818 864</b>

Примечания

<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2009 года</b>	<b>86 244</b>	<b>(77 473)</b>	<b>(71 059)</b>	<b>132 983</b>	<b>(34 946)</b>	9 119	<b>44 868</b>
<b>31 декабря 2008 года</b>							
Итого финансовых активов	551 450	28 650	85 413	351 964	12 514	0	<b>1 029 991</b>
Итого финансовых обязательств	561 755	58 322	205 312	102 288	71 828	0	<b>999 505</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2008 года</b>	<b>(10 305)</b>	<b>(29 672)</b>	<b>(119 899)</b>	<b>249 676</b>	<b>(59 314)</b>	<b>0</b>	<b>30 486</b>

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

	2009			2008		
	Рубли	Дол.США	Евро	Рубли	Дол.США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.9	-	-	8.5	-	-
Средства в других банках	5.5	-	-	19.2	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	17.7	16.6	16	24.8	17.5	21.3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	0.01	0.01	0.01	0.1	0.1	0.1
- срочные депозиты	12.9	6.3	5.9	13.7	6.8	5.3
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.4	-	-	11.2	-	-
Прочие заемные средства	11	-	-	11	-	-

Знак "-" в таблице означает, что Банк не имеет процентных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

**Прочий ценовой риск**

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

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций, оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

### **Операционный риск**

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

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

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

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

В целях минимизации операционного риска в Банке установлен контроль на основе разделения обязанностей между функциональными, обслуживающими и контролирующими подразделениями Банка. В соответствии с разработанными в Банке положениями о структурных подразделениях, определяющих задачи и обязанности перечисленных подразделений, на каждого работника разработаны должностные инструкции, назначены материально ответственные лица. Банком особое внимание уделяется системам осуществления платежей и электронной обработке данных. Предусмотрен ограниченный доступ к серверу, АРМ обмена электронными документами и носителям ключевой информации.

Защиту информации при обмене электронными документами устанавливает Политика информационной безопасности и Порядок контроля за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности.

В целях минимизации операционного риска в Банке используется программное обеспечение, которое обеспечивает сохранность информации, ее целостность и взаимосогласованность в любой момент времени, а также защиту данных от несанкционированного доступа, как от изменений, так и от просмотра.

### **Правовой риск**

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

Для снижения риска принятия решений, противоречащих действующему законодательству, Банк в своей деятельности стандартизирует все банковские операции путем разработки различных порядков, процедур, технологий осуществления операций и сделок, заключения договоров. Все договоры, заключаемые Банком, до момента их подписания проходят правовой анализ. Банк исключает в своей деятельности нетипичных для Банка сделок.

Выработка рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка, применение принципа «Знай своего клиента», повышение квалификации и общей юридической подготовки юристов и сотрудников Банка, контроль исполнения внутренних документов, практическое применение правовой базы устраняет правовые ошибки при осуществлении деятельности Банка.

Своевременное ознакомление с изменениями в законодательной и нормативной базе позволяет Банку использование в работе информационных услуг многопользовательской сетевой системы.

Проводимая работа по минимизации правового риска положительно сказывается на репутации Банка.

В Банке проводится работа по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Во исполнение указанных функций в Банке назначен ответственный сотрудник, который ежегодно проходит обучение на соответствующих курсах, что также позволяет минимизировать правовой риск и, как следствие, риск потери деловой репутации.

В своей деятельности Банк придерживается политики открытости и прозрачности. Доступность информации о деятельности Банка всем заинтересованным лицам обеспечивается путем размещения информации на официальном сайте Банка в сети «Интернет».

**24 . Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Основной капитал	81 759	77 031
Дополнительный капитал	70 017	70 017
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>151 776</b>	<b>147 048</b>

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков, обычно называемым "Базель I".

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

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	65 004	65 004
Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
Нераспределенная прибыль	44 868	18 302
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>109 872</b>	<b>83 306</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	17	17
Субординированный депозит	70 000	70 000
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>70 017</b>	<b>70 017</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>179 889</b>	<b>153 323</b>

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

**25 . Условные обязательства**

**Судебные разбирательства**

По состоянию на отчетную дату Банк не выступал стороной какого-либо существенного судебного дела.

**Налоговое законодательство**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении 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.

Примечания

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, не приведет к начислению значительных дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

**Обязательства по операционной аренде**

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

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Менее 1 года	1 031	601
От 1 года до 5 лет		
После 5 лет		
От 1 до 5 лет	0	0
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>1 031</b>	<b>601</b>

**Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам для удовлетворения их финансовых потребностей по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентами своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают собой неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий, аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако возможная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, т.к. большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, т.к. обычно долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Неиспользованные кредитные линии	16 735	20 149
Гарантии выданные	41 555	18 438
Резерв под обязательства кредитного характера	0	0
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>58 290</b>	<b>38 587</b>

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

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Рубли	52 313	36 263
Евро	433	414
Доллары США	5 544	1 910
<b>Итого</b>	<b>58 290</b>	<b>38 587</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 сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

Некоторые финансовые активы, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены 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 ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

### ***Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках***

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтирования потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

### ***Финансовые активы, удерживаемые до погашения***

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

### ***Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости.***

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 1 января 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

## **27 . Операции со связанными сторонами**

Под связанными сторонами, в соответствии с определением стандарта IAS 24 «Раскрытие информации со связанными сторонами», понимаются следующие контрагенты: основные участники Банка, члены Совета Директоров, Правления Банка; компании, с которыми у Банка или ее руководства есть общие учредители; предприятия, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно учредителям Банка, вследствие чего они могут оказывать на нее существенное влияние, и любое лицо, которое может оказывать влияние или на которое может оказывать влияние такое лицо в сделках, осуществляемых Банком.

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

Финансовая отчетность ООО КБ "Металлург" за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

Примечания

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Банк не является дочерней и зависимой компанией.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

	<i>Участники Банка</i>	<i>Ключевой управлен. персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Средства в других банках	-	-	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	1 116	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	-
Прочие активы	-	-	-
Средства других банков	-	-	-
Средства клиентов	8 334	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-

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

Процентные доходы	-	-	-
Процентные расходы	-	49	-
Дивиденды	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	-
Комиссионные расходы	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-

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

	<i>Участники Банка</i>	<i>Ключевой управлен. персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Средства в других банках	-	-	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	5 724	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	-
Прочие активы	-	-	-
Средства других банков	-	-	-
Средства клиентов	26 995	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-

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

Процентные доходы	-	-	-
Процентные расходы	98	484	-

Примечания

Дивиденды	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	-
Комиссионные расходы	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-

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

	2009	2008
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	2 857	13 859
<b>Итого:</b>	<b>2 857</b>	<b>13 859</b>

**28 . События после отчетного периода**

Событиями после отчетной даты (СПОД) Банк считает события в деятельности Банка, которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и которые оказывают или могут оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

Событий, произошедших после отчетной даты, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность банка, не было.

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

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

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

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации непроизводных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте - например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока - она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

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

**Принцип непрерывно действующей организации.** Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство Банка учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Первый Зам.Председателя Правления

А.В. Акиншина

Главный бухгалтер

И.А. Власова

