

Аудиторское заключение

и

Финансовая отчетность

ОАО КБ "Ассоциация"

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит»

Москва, 115193, Кожуховская 5-я ул., д. 13

ОГРН: 1027739262737, дата внесения записи в
государственный реестр: 26.09.2002; свидетельство о
государственной регистрации № 002.034.702 от 22.03.2001

Член профессионального аудиторского объединения
Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата
России» (НП АПР), ОРНЗ: 10401001986

НП АПР внесено в государственный реестр
саморегулируемых организаций аудиторов под № 1
приказом МФ РФ № 455 от 01.10.2009

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ по финансовой отчетности ОАО КБ "Ассоциация" за год, окончившийся 31 декабря 2009 г.

Акционерам ОАО КБ "Ассоциация"

Аудируемое лицо

Полное наименование: Открытое акционерное общество коммерческий банк "Ассоциация"
Сокращенное наименование: ОАО КБ "Ассоциация"
Место нахождения: Россия, 603000, г. Нижний Новгород, ул. М. Горького, 61
Государственная регистрация: ОГРН 1025200000352, дата внесения записи в государственный реестр 28.08.2002,
зарегистрировано ЦБ РФ 27 декабря 2001 г. за № 732

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО КБ "Ассоциация" за год, окончившийся 31 декабря 2009 года. Финансовая отчетность ОАО КБ "Ассоциация" состоит из отчета о финансовом положении, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств и примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность за подготовку и представление финансовой отчетности несет исполнительный орган ОАО КБ "Ассоциация". Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности Международным стандартам финансовой отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом об аудиторской деятельности, Международными стандартами аудита, Внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности, Указанием ЦБ РФ от 25.12.2003 № 1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями».

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой отчетности принципам Международных стандартов финансовой отчетности.

По нашему мнению, финансовая отчетность ОАО КБ "Ассоциация" отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31.12.2009 и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за год, окончившийся 31.12.2009 включительно, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

«__» мая 2010 г.

Генеральный директор ООО «Альт-Аудит»

Руководитель аудиторской проверки
по доверенности № 1 от 11.01.2010

Серебряков Павел Афанасьевич

Квалификационный аттестат аудитора № K000716 на право
осуществления аудиторской деятельности в области
банковского аудита на неограниченный срок

Коробейников Дмитрий Владимирович

Квалификационный аттестат аудитора № K003976 на право
осуществления аудиторской деятельности в области
банковского аудита на неограниченный срок

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примечание	2009	2008	2007
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5	352 045	338 612	319 444
Финансовые активы:				
• Кредиты и займы другим банкам	7	161 391	1 352	185 012
• Кредиты и займы клиентам	7	2 109 047	2 204 393	1 752 684
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	9	45 917	-	-
Всего финансовых активов		2 316 355	2 205 745	1 937 696
Инвестиционное имущество	8	1 149	1 192	1 235
Основные средства	9	27 930	24 826	17 206
Прочие активы	11	48 354	3 819	2 011
Всего активов		2 745 833	2 574 194	2 277 592
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
Финансовые обязательства:				
• Средства других банков	12	20 002	50 075	67 275
• Средства клиентов	12	2 249 177	1 777 587	1 603 536
• Векселя	12	16 210	315 815	260 597
• Субординированные займы	12	100 000	100 000	100 000
Всего финансовых обязательств		2 385 389	2 243 477	2 031 408
Прочие обязательства	14	15 375	7 955	4 277
Всего обязательств		2 400 764	2 251 432	2 035 685
Выпущенный капитал и капитальные резервы	15	345 069	322 762	241 907
Всего обязательств и капитала		2 745 833	2 574 194	2 277 592

Председатель правления
Гапонов М. В. _____

Главный бухгалтер
Максимова М. В. _____

Примечания на страницах с _____ по _____
неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примечание	2009	2008
Процентные доходы		327 255	325 926
Процентные расходы		<u>(186 145)</u>	<u>(167 467)</u>
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	16	141 110	158 459
Комиссионные доходы		47 105	36 008
Комиссионные расходы		<u>(14 658)</u>	<u>(3 154)</u>
Чистый комиссионный доход/(убыток)	17	32 447	32 854
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	18	(5 343)	192
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	19	21 521	12 079
Другой доход	20	82	658
Изменение оценочного резерва по кредитным потерям	7	(22 014)	(16 086)
Административные расходы	21	(118 185)	(127 080)
Прочие расходы	21	<u>(5 129)</u>	<u>(8 212)</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения		44 489	52 864
Расходы по налогам на прибыль	22	<u>(16 327)</u>	<u>(17 803)</u>
Прибыль/(убыток)		28 162	35 061
Прочая совокупная прибыль		-	-
Общая совокупная прибыль		28 162	35 061

Председатель правления
Гапонов М. В. _____

Главный бухгалтер
Максимова М. В. _____

Примечания на страницах с _____ по _____
неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

		Примечание	Выпущенный капитал	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Прочие резервы	Всего капитала
По состоянию на	31.12.2007		208 942	30 980	4 757	244 679
Влияние исправления ошибок		15	-	(2 772)	-	(2 772)
По состоянию на	31.12.2007		208 942	28 208	4 757	241 907
Общая совокупная прибыль			-	35 061	-	35 061
Дивиденды, относящиеся к прошлому периоду			-	(4 210)	-	(4 210)
Отчисления в резерв, установленный законодательством		15	-	(8 090)	8 090	-
Эмиссия акций		15	50 004	-	-	50 004
По состоянию на	31.12.2008		258 946	50 969	12 847	322 762
Общая совокупная прибыль			-	28 162	-	28 162
Дивиденды, относящиеся к прошлому периоду			-	(5 855)	-	(5 855)
Отчисления в резерв, установленный законодательством		15	-	(7 806)	7 806	-
По состоянию на	31.12.2009		258 946	65 470	20 653	345 069

Председатель правления
Гапонов М. В. _____

Главный бухгалтер
Максимова М. В. _____

Примечания на страницах с _____ по _____
неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примечание	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности			
Поступления по процентным платежам		320 188	323 876
Выплаты по процентам, кроме процентов по облигационным и прочим займам		(181 156)	(156 401)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги		47 105	36 057
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам		(14 658)	(3 154)
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением переоценки		(7 190)	192
Чистый доход/(убыток) по валютным операциям, за исключением переоценки		29 692	19 890
Другие поступления		62	658
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль		(118 157)	(125 987)
Платежи по налогам на прибыль		(7 040)	(19 147)
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		68 846	75 984
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ		(10 277)	16 487
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов:			
• кредитов и займов другим банкам		(164 619)	184 627
• кредитов и займов клиентам		80 917	(456 139)
Уменьшение/(увеличение) прочих активов		(44 611)	(300)
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств:			
• средств других банков		(29 258)	(19 428)
• средств клиентов		470 879	157 818
• векселей		(295 470)	51 640
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		96	862
Чистый денежный поток от операционной деятельности		76 503	11 551
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(9 297)	(15 027)
Поступления от продажи основных средств		-	682
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности		(52 713)	(14 345)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Процентные выплаты по субординированным займам		(8 000)	(8 000)
Поступления от эмиссии акций		-	50 004
Выплата дивидендов		(5 855)	(4 192)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		(13 855)	37 812

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов		<u>9 935</u>	<u>35 018</u>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		335 552	299 897
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов		<u>(6 779)</u>	<u>637</u>
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	<u>338 708</u>	<u>335 552</u>

Председатель правления
Гапонов М. В. _____

Главный бухгалтер
Максимова М. В. _____

Примечания на страницах с ____ по ____
неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Открытое акционерное общество коммерческий банк "Ассоциация",
сокр. – ОАО КБ "Ассоциация"

(далее по тексту – «Банк»).

Основной вид деятельности Банка: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии Банка на осуществление № 732 от 27.12.2001.
банковских операций:

Филиалы Банка: Костромская обл., г. Шарья, ул. Адм. Виноградова, 9.

Адрес регистрации Банка: Россия, 603000, г. Нижний Новгород, ул. М. Горького, 61.

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту – «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **28.05.2010** решением правления Банка.

Правом на внесение изменений в ОТЧЕТНОСТЬ после ее выпуска обладают лица, подписавшие данную отчетность.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

2.1 Основа подготовки

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевого инструмента, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли или убытка, с использованием классификации, основанной на функции затрат в рамках Банка.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2009 года

Некоторые новые Стандарты и Изменения, вступившие в силу с 01.01.2009 и после этой даты, стали обязательными для Банка:

- Стандарт IAS 1 «Представление финансовой отчетности», пересмотренный в сентябре 2007 г., вступил в силу для периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт IAS 1 оказал влияние на формат представления информации в ОТЧЕТНОСТИ, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков. Основное изменение заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе и замене баланса на отчет о финансовом

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

положении. Изменение не затрагивает показатели отчета о финансовом положении по состоянию на начало и конец сравнительного периода.

- Изменения «Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах» к Стандарту IFRS 7 выпущены в марте 2009 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. В первом году применения отчитывающая организация может не предоставлять сравнительную информацию для раскрытий, требуемых данными изменениями. Данные изменения вводят трехуровневое раскрытие информации в отношении расчетов справедливой стоимости в зависимости от значимости использованных исходных данных. Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении характера и значимости риска ликвидности, связанного с финансовыми инструментами, в отношении которых организация принимает на себя риски. Данные изменения не оказали влияния на финансовое положение Банка, но привели к тому, что раскрываемая информация относительно справедливой стоимости и риска ликвидности в ОТЧЕТНОСТИ стала более подробной.

Все изменения в учетной политике, связанные с введением новых Стандартов и Изменений, сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2008, если не указано иное.

Применение указанных ниже Стандартов и Толкований, а также изменений к ним, вступившим в силу с 01.01.2009 и после этой даты, существенным образом не оказало влияния на изменение учетной политики Банка, так как в целях раскрытия информации о его деятельности данные документы не являются актуальными:

- Стандарт IFRS 8 «Операционные сегменты» вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты, заменив Стандарт IAS 14 «Сегментная отчетность». Согласно Стандарту IFRS 8 отчетность по операционным сегментам должна соответствовать сегментной отчетности, которая представляется руководству Банка для анализа.
- Стандарт IAS 23 «Затраты по займам», пересмотренный в марте 2007 г., вступил в силу для периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Основным изменением в Стандарте IAS 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный Стандарт IAS 23 применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата.
- Изменения «Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации» к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и Дополнительные изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» выпущены в феврале 2008 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Данные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевыми инструментами.
- Изменения «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируруемую или ассоциированную организацию» к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» и Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» пересмотрены в мае 2008 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Согласно изменениям организации, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные организации по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися общепринятыми правилами бухгалтерского учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в отдельной финансовой отчетности. Данные изменения также требуют отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций.
- Изменения «Условия вступления в долевого права и аннулирование» к Стандарту IFRS 2 «Выплаты на основе долевого инструментов» выпущены в январе 2008 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Изменения разъясняют, что условия вступления в долевого права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевого инструментов не являются условиями вступления в долевого права. Изменения указывают, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково.
- Изменения «Встроенные производные финансовые инструменты» к КИМФО (IFRIC) 9 «Ссылка на пересмотр результатов анализа встроенных производных финансовых инструментов» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» выпущены в марте 2009 г., вступили в силу для годовых периодов, заканчивающихся 30.06.2009 или после этой даты. Изменения разъясняют, что при переносе финансового актива из категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» все встроенные производные финансовые инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно.
- Сборник «Усовершенствования МСФО» выпущен в мае 2008 г. Цель – устранение несоответствий и уточнение формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения.
- Изменение в Стандарт IAS 20 вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009. Согласно Изменению займы, полученные от государства с процентной ставкой ниже рыночной, должны признаваться и оцениваться в соответствии со Стандартом IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Выгода от государственной субсидии оценивается в начале срока, на который она предоставлена, как разница между полученными денежными средствами и суммой, по которой субсидия первоначально признается в отчете о финансовом положении. Выгода учитывается согласно Стандарту IAS 20.
- Толкование IFRIC 13 «Программы формирования лояльности клиентов» выпущено в июне 2007 г., вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2008. В соответствии с Толкованием 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.

Финансовая отчетность

ОАО КБ "Ассоциация"

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Толкование IFRIC 15 «Соглашения по возведению недвижимости» вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009. Толкование уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Толкование также содержит руководство по определению того, попадает ли договор в сферу применения Стандарта IAS 11 «Договоры на строительство» или Стандарта IAS 18 «Выручка», и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к Стандарту IAS 18.
- Толкование IFRIC 16 «Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность» выпущено в июле 2008 г., вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.10.2008. Толкование содержит руководство по определению рисков, соответствующих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, когда инструмент хеджирования принадлежит любой организации в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть учтены в составе прибылей или убытков в момент выбытия чистых инвестиций.
- Толкование IFRIC 18 «Получение активов от клиентов» выпущено в январе 2009 г. Толкование должна применяться на перспективной основе в отношении учета активов, полученных от клиентов 01.07.2009 или после этой даты. В Толковании 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.

Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

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

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», пересмотренный в ноябре 2009 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.
- Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», пересмотренный в январе 2008 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт предусматривает, что отчитывающаяся организация должна распределять общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися «долей меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток. При этом действующий в настоящее время Стандарт IAS 27 предусматривает отнесение дефицита собственных средств дочерней организации в большинстве случаев на собственников материнской организации. Пересмотренный Стандарт 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 Стандарте говорится, что организация признает прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией. На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по справедливой стоимости.
- Стандарт IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые», пересмотренный в ноябре 2008 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователям и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений.
- Стандарт IFRS 3 «Объединение организаций», пересмотренный в январе 2008 г., вступает в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 01.07.2009 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный Стандарт IFRS 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения организаций и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Организация-покупатель будет отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила.
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» выпущен в ноябре 2009 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит Стандарт IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31.12.2009 или после этой даты. Первая часть Стандарта 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 совокупном доходе.

- Изменения «Применимость к хеджируемым статьям» к Стандарту IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» выпущены в августе 2008 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты. Изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях.
- Изменения «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» выпущены в октябре 2009 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте IAS 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants 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 «Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые» к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» выпущены в июле 2009 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2010 или после этой даты. Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих Стандарт впервые, на Международные стандарты финансовой отчетности.
- Изменения «Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами» к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» выпущены в июне 2009 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2010 или после этой даты. Изменения уточняют сферу применения Стандарта IFRS 2, взаимодействие Стандарта IFRS 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов.
- Сборник «Усовершенствования МСФО» выпущен в апреле 2009 г. Большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2010 или после этой даты. Совет по МСФО выпустил второй сборник изменений к МСФО, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения.
- Толкование IFRIC 17 «Распределение неденежных активов владельцам» выпущено в ноябре 2008 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты. Толкование применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с данной интерпретацией кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения/Дополнения повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

2.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

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

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

Операции и сальдо

Финансовая отчетность

ОАО КБ "Ассоциация"

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

1 доллар –	30,2442 руб.	(2008: 29,3804 руб.),
1 евро –	43,3883 руб.	(2008: 41,4411 руб.).

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

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

2.5 Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Обязательные резервы в ЦБ РФ – денежные средства, не предназначенные для финансирования текущих операций. В связи с этим они исключены из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

2.6 Финансовые инструменты

Все финансовые активы и обязательства, включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Классы «Торговые финансовые активы», «Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания», «Торговые финансовые обязательства», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

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

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

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);

Финансовая отчетность

ОАО КБ "Ассоциация"

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

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

Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания, и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, – это торговые финансовые активы и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

Ссуды и дебиторская задолженность

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Кредиты и займы другим банкам включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность – суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

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

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

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

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

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

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

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

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Векселя» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки и векселей, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия.

Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

2.7 Резервы

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

2.8 Финансовая аренда

Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением непоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочей кредиторской задолженности.

Требования по договорам финансовой аренды

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

2.9 Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в балансе в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение – в составе других доходов.

2.10 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина.

2.11 Процентные доходы и расходы

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

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

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

Применительно к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе чистого дохода/убытка по финансовым инструментам.

2.12 Комиссионные доходы и расходы

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

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

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

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

2.13 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

2.14 Прочие доходы и убытки по финансовым инструментам

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервах, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

2.15 Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

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

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям»;

(b) для долевых инструментов, учитываемых по себестоимости, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе;

(c) для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, – накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

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

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевой инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе.

2.16 Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество – это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по приобретению, сооружению, а также прочие связанные с ними расходы. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующего инвестиционного имущества в момент возникновения таких затрат, если выполняются критерии их капитализации и исключает затраты на текущее обслуживание инвестиционного имущества.

После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по себестоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения. Амортизация инвестиционного имущества отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Инвестиционное имущество списывается с отчета о финансовом положении при выбытии, либо в случае, если оно изъято из использования, и от его выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Прибыль или убыток от выбытия или изъятия из эксплуатации инвестиционного имущества признается в прибыли/убытке за период, в котором имело место выбытие или изъятие из эксплуатации. Доход отражается по статье «Другой доход», убыток – по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Переводы в инвестиционное имущество осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается прекращением его использования владельцем, передачей в операционную аренду. Переводы из

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

инвестиционного имущества осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается началом его использования владельцем или началом реконструкции с целью продажи.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход отражается в прибыли/убытке по статье «Другой доход» отчета о совокупном доходе.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в основные средства и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

2.17 Основные средства

К основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения. По объектам основных средств, признанным в балансе до 31.12.2002, декабря первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств – по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

2.18 Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы – с неограниченного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.

2.19 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк тестирует основные средства, нематериальные активы, инвестиционное имущество и прочие нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения – по статье «Другой доход».

2.20 Операционная аренда

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

2.21 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

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

Отложенные налоги на прибыль

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

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

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

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

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

2.22 Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Выкупленные акции

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

2.23 Фидуциарная деятельность

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.24 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется финансовым, кредитным комитетами и комитетом по рискам в соответствии с политикой, утвержденной советом директоров. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Совет директоров обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и производных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска – кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

3.1 Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним осуществляет кредитный комитет Банка, который подотчетен правлению Банка.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых ЦБ РФ в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Долговые ценные бумаги

Для долговых ценных бумаг, управление кредитным риском по которым и контроль над ним осуществляет кредитный комитет Банка используются внешние рейтинги, или им подобные. Инвестиции в такие ценные бумаги ориентированы на извлечение прибыли путем применения схем, обеспечивающих лучшее кредитное качество активов и легко реализуемую способность ресурсов превращаться из краткосрочной задолженности в долгосрочную за то же самое время.

3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров,

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторятся ежедневно. Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже.

Обеспечение

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- закладные на (ипотека) жилую(ой) недвижимость(и);
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевого ценные бумаги.

Долгосрочные кредиты корпоративным клиентам, как правило, обеспечены; обязательства по револьверным кредитным линиям, как правило, не обеспечены. По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов клиентам, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии и аккредитивы-стендбай, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель ниже второго.

3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

Максимальная подверженность кредитному рisku	
2009	2008

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:

Денежные средства и их эквиваленты		
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	162 665	41 845
Эквиваленты денежных средств	13	-
Финансовые активы:		
• Кредиты и займы другим банкам	161 391	1 352
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
Овердрафты	121	-
Кредитные карты	-	7
Срочные кредиты	158 354	215 965
Ипотека	1 423	3 388
Корпоративные клиенты:		
Крупные	209 886	122 474
Малый и средний бизнес	1 739 263	1 862 559
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
Некотируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- других банков	45 917	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	45 685	80
	2 524 718	2 247 670

**Воздействие кредитного риска по
внебалансовым статьям:**

Финансовые гарантии	4 500	4 951
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	153 308	146 327
	157 808	151 278

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

По данным представленной выше таблицы, 83.5% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с кредитами и займами клиентам (2008: 92%), 1.8% - с долговыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи (2008: 0%).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контроль и сводить к минимуму воздействие кредитного риска на результаты деятельности Банка, вытекающее как от кредитов и займов клиентам, так и от долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, и эта уверенность основывается на следующем:

- ипотечные кредиты, которые представляют значительную часть кредитного портфеля, полностью обеспечены;
- 26% кредитов и займов клиентам не относятся ни к просроченным, ни к обесцененным активам (2008: 39%);
- около 1 200 кредитов и займов клиентам подвергнуты тесту на обесценение на индивидуальной основе и менее, чем 12% из них, фактически обесценены.

Концентрация кредитного риска

(а) По географическому признаку

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Всего</i>
2009			
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:			
Денежные средства и их эквиваленты			
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	44 992	117 673	162 665
Эквиваленты денежных средств	13	-	13
Финансовые активы:			
• Кредиты и займы другим банкам	161 391	-	161 391
• Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			
Овердрафты	121	-	121
Кредитные карты	-	-	-
Срочные кредиты	158 354	-	158 354
Ипотека	1 423	-	1 423
Корпоративные клиенты:			
Крупные	209 886	-	209 886
Малый и средний бизнес	1 739 263	-	1 739 263
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи			
Некотируемые:			
Долговые ценные бумаги:			
- других банков	45 917	-	45 917
Торговая и прочая дебиторская задолженность	44 796	889	45 685
	2 406 156	118 562	2 524 718
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:			
Финансовые гарантии	4 500	-	4 500
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	153 308	-	153 308
	157 808	-	157 808
2008			
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:			
Денежные средства и их эквиваленты			
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	30 702	11 143	41 845
• Кредиты и займы другим банкам	1 352	-	1 352

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• Кредиты и займы клиентам

Ритейл:			
Кредитные карты	7	-	7
Срочные кредиты	215 965	-	215 965
Ипотека	3 388	-	3 388
Корпоративные клиенты:			
Крупные	122 474	-	122 474
Малый и средний бизнес	1 862 559	-	1 862 559
Торговая и прочая дебиторская задолженность	80	-	80
	2 236 527	11 143	2 247 670

Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:

Финансовые гарантии	4 951	-	4 951
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	146 327	-	146 327
	151 278	-	151 278

(b) По отраслевому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые институты	Промышленность	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
2009							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	162 665	-	-	-	-	-	162 665
Эквиваленты денежных средств	13	-	-	-	-	-	13
Финансовые активы:							
• Кредиты и займы другим банкам	161 391	-	-	-	-	-	161 391
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:							
Овердрафты	-	-	-	-	-	121	121
Кредитные карты	-	-	-	-	-	-	-
Срочные кредиты	-	-	-	-	4	158 350	158 354
Ипотека	-	-	-	-	-	1 423	1 423

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Корпоративные клиенты:							
Крупные	-	172 179	37 707	-	-	-	209 886
Малый и средний бизнес	-	137 653	251 177	1 129 022	210 158	11 253	1 739 263
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи							
Некотируемые:							
Долговые ценные бумаги:							
- других банков	45 917	-	-	-	-	-	45 917
Торговая и прочая дебиторская задолженность	44 483	-	6	-	1 196	-	45 685
	414 469	309 832	288 890	1 129 022	211 358	171 147	2 524 718

Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:

Финансовые гарантии	-	-	-	4 000	500	-	4 500
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	510	32 881	57 629	45 148	9 614	7 526	153 308
	510	32 881	57 629	49 148	10 114	7 526	157 808

2008

Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:

Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках							
	41 845	-	-	-	-	-	41 845
• Кредиты и займы другим банкам	1 352	-	-	-	-	-	1 352
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:							
Кредитные карты	-	-	-	-	-	7	7
Срочные кредиты	-	-	-	-	-	215 965	215 965
Ипотека	-	-	-	-	-	3 388	3 388
Корпоративные клиенты:							
Крупные	-	122 474	-	-	-	-	122 474
Малый и средний бизнес	-	111 112	36 883	1 215 843	498 721	-	1 862 559
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	80	-	80
	43 197	233 586	36 883	1 215 843	498 801	219 360	2 247 670

Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:

Финансовые гарантии	-	-	-	4 951	-	-	4 951
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	41 317	10 081	62 917	28 985	3 027	146 327
	-	41 317	10 081	67 868	28 985	3 027	151 278

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	<i>Кредиты и займы другим банкам</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Торговая и прочая дебиторская задолженность</i>	<i>Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов</i>	<i>Всего</i>
2009					
Непросроченные и необесцененные активы	161 391	553 359	45 693	-	760 443
Просроченные, но необесцененные активы	-	2 014	-	-	2 014
Обесцененные активы	-	1 611 617	15	-	1 611 632
Валовая стоимость	161 391	2 166 990	45 708		2 374 089
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(57 943)	(23)	-	(57 966)
Чистая стоимость	161 391	2 109 047	45 685	-	2 316 123
2008					
Непросроченные и необесцененные активы	1 352	778 971	80	41 845	822 248
Просроченные, но необесцененные активы	-	16 362	-	-	16 362
Обесцененные активы	-	1 447 582	-	-	1 447 582
Валовая стоимость	1 352	2 242 915	80	41 845	2 286 192
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(38 522)	-	-	(38 522)
Чистая стоимость	1 352	2 204 393	80	41 845	2 247 670

В течение отчетного периода общая величина ссуд и дебиторской задолженности Банка увеличилась на 3,8%, что является результатом расширения кредитного бизнеса.

При внедрении услуг на новых рынках или охвате услугами новых отраслей в целях минимизации потенциального воздействия возрастающего кредитного риска Банк ориентируется в большей степени на крупных корпоративных клиентов, имеющих достаточное обеспечение.

- Просроченные, но необесцененные ссуды и дебиторская задолженность**

Ссуды и дебиторская задолженность, просроченные на срок до 90 дней, не тестируются на обесценение, если ниже не указано обратное.

	<i>Валовая стоимость</i>				<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>
	<i>до 30 дней</i>	<i>от 31 до 60 дней</i>	<i>от 61 до 90 дней</i>	<i>всего</i>	
2009					
Финансовые активы:					

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• Кредиты и займы клиентам					
Ритейл:					
Корпоративные клиенты:					
Малый и средний бизнес	9	324	1 681	2 014	-
	2008				
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы клиентам					
Ритейл:					
Срочные кредиты	1 984	404	401	2 789	-
Корпоративные клиенты:					
Малый и средний бизнес	11 983	113	1 477	13 573	-
	13 967	517	1 878	16 362	-

• **Обесцененные на индивидуальной основе ссуды и дебиторская задолженность**

Балансовая стоимость ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, без учета денежных потоков от обеспечения составили 1 557 323 тыс. руб. (2008: 1 447 582 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение валовой стоимости ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, в разрезе классов с отражением справедливой стоимости удерживаемого Банком обеспечения по состоянию на отчетную дату:

		Валовая стои- мость индиви- дуально обе- сцененных активов	Справедливая стоимость обеспечения
	2009		
Финансовые активы:			
• Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			
Срочные кредиты		39 786	-
Корпоративные клиенты:			
Крупные		213 670	-
Малый и средний бизнес		1 358 161	-
		1 611 617	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность		15	-
		1 611 632	-
	2008		
Финансовые активы:			
• Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			
Срочные кредиты		5 944	-
Корпоративные клиенты:			
Крупные		53 422	-

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Малый и средний бизнес

1 388 216

1 447 582

• **Суды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями**

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, улучшения условий обслуживания формально вне кредитной сделки, изменения и отсрочки платежей. Подход к реструктуризации в отношении ранее просроченной задолженности с восстановленным статусом аналогичен вышеуказанным формам реструктуризации. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по суждениям руководства Банка, подтверждают высокую вероятность осуществления платежей в дальнейшем. Реструктуризация применяется в основном в отношении срочных кредитов и займов клиентам.

Суды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, по состоянию на отчетную дату составили 3 315 тыс. руб. (2008: 21 065 тыс. руб.). В таблице ниже представлена структура валовой стоимости таких активов в разрезе классов:

	2009	2008
Финансовые активы:		
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
Срочные кредиты	454	15 644
Корпоративные клиенты:		
Малый и средний бизнес	<u>2 884</u>	<u>5 421</u>
	<u>3 338</u>	<u>21 065</u>

3.1.6 Кредитный риск по долговым ценным бумагам и прочим долговым инструментам

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг и прочих долговых инструментов по рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату, основанной на оценках Standard&Poor's и подобных рейтинговых агентств:

	<u>Долговые ценные бумаги и прочие долговые инструменты</u>			
	<i>торговые</i>	<i>признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>удерживаемые до погашения</i>
2009				
Нет оценки	-	-	45 917	-

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3.1.7 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

3.2 Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреэды, курсы обмена валют и долевого инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в казначействе Банка и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевого инструментов по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

3.2.2 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
2009					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	209 273	88 967	53 722	83	352 045
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы другим банкам	160 000	1 391	-	-	161 391
• Кредиты и займы клиентам	2 078 393	27 996	2 658	-	2 109 047
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	45 917	-	-	-	45 917
Торговая и прочая дебиторская задолженность	16	44 780	889	-	45 685
Итого монетарные активы	2 493 599	163 134	57 269	83	2 714 085
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства:					
• Средства других банков	(20 002)	-	-	-	(20 002)
• Средства клиентов	(2 044 046)	(120 735)	(84 396)	-	(2 249 177)
• Векселя	(16 210)	-	-	-	(16 210)

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• Субординированные займы	(100 000)	-	-	-	(100 000)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(8 123)	-	-	-	(8 123)
Итого монетарные обязательства	(2 188 381)	(120 735)	(84 396)	-	(2 393 512)
Чистая валютная позиция	305 218	42 399	(27 127)	83	320 573
Обязательства кредитного характера	(155 267)	(2 541)	-	-	(157 808)
2008					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	308 992	10 748	18 844	28	338 612
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы другим банкам	1 352	-	-	-	1 352
• Кредиты и займы клиентам	2 158 335	46 058	-	-	2 204 393
Торговая и прочая дебиторская задолженность	80	-	-	-	80
Итого монетарные активы	2 468 759	56 806	18 844	28	2 544 437
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства:					
• Средства других банков	(50 075)	-	-	-	(50 075)
• Средства клиентов	(1 679 958)	(65 502)	(32 125)	-	(1 777 585)
• Векселя	(315 815)	-	-	-	(315 815)
• Субординированные займы	(100 000)	-	-	-	(100 000)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(49)	-	-	-	(49)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(7 370)	-	-	-	(7 370)
Итого монетарные обязательства	(2 153 267)	(65 502)	(32 125)	-	(2 250 894)
Чистая валютная позиция	315 492	(8 696)	(13 281)	28	293 543
Обязательства кредитного характера	(151 327)	(3 508)	-	-	(154 835)

3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств – это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости – это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Правление устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, которые мониторятся ежедневно казначейством Банка.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
2009						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	162 678	-	-	-	-	162 678
Финансовые активы:						161 391
• Кредиты и займы другим банкам	161 391	-	-	-	-	161 391
• Кредиты и займы клиентам	51 914	181 328	408 348	1 431 561	35 417	2 108 568
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	45 917	-	-	-	-	45 917
Торговая и прочая дебиторская задолженность	43 594	-	-	889	-	44 483
	465 494	181 328	408 348	1 432 450	35 417	2 523 037
Обязательства под воздействием процентного риска						
Финансовые обязательства:						(20 002)
• Средства других банков	(20 002)	-	-	-	-	(20 002)
• Средства клиентов	(982 499)	(116 646)	(701 511)	(448 521)	-	(2 249 177)
• Векселя	-	(1 200)	(15 010)	-	-	(16 210)
• Субординированные займы	-	-	-	(100 000)	-	(100 000)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(1 398)	-	(6 725)	-	-	(8 123)
	(1 003 899)	(117 846)	(723 246)	(548 521)	-	(2 393 512)
Чистый процентный разрыв	(538 405)	63 482	(314 898)	883 929	35 417	129 525
2008						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	41 845	-	-	-	-	41 845
Финансовые активы:						1 352 204
• Кредиты и займы другим банкам	1 352	-	-	-	-	1 352 204
• Кредиты и займы клиентам	51 376	473 695	539 223	1 102 278	37 821	393 673
Торговая и прочая дебиторская задолженность	80	-	-	-	-	80
	94 653	473 695	539 223	1 102 278	37 821	2 247 670
Обязательства под воздействием процентного риска						
Финансовые обязательства:						(50 075)
• Средства других банков	(50 075)	-	-	-	-	(50 075)
• Средства клиентов	(495 652)	(135 784)	(830 896)	(315 253)	-	(1 777 585)
• Векселя	-	(138 729)	(177 086)	-	-	(315 815)
• Субординированные займы	-	-	-	(100 000)	-	(100 000)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(1 026)	-	(6 177)	-	-	(7 203)
	(546 753)	(274 513)	(1 014 159)	(415 253)	-	(2 250 678)

Чистый процентный разрыв (452 100) 199 182 (474 936) 687 025 37 821 (3 008)

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

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

3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые финансовым комитетом, включают:

- повседневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Казначейство также отслеживает несоответствие по срокам среднесрочных активов, уровня и вида неполученных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы «стэнд-бай» и гарантии.

3.3.2 Фондирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются финансовым комитетом в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

3.3.3 Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2009						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	20 023	-	-	-	-	20 023

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• Средства клиентов	987 931	127 913	743 810	569 679	-	2 429 333
• Векселя	-	1 200	15 602	-	-	16 802
• Субординированные займы	679	1 293	6 027	117 429	-	125 428
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 398	-	6 725	-	-	8 123
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	1 010 031	130 406	772 164	687 108	-	2 599 709
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	258 581	181 328	408 348	1 432 449	35 417	2 316 123
Денежные средства и их эквиваленты						-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						-
Кредиты и дебиторская задолженность	258 581	181 328	408 348	1 432 449	35 417	2 316 123
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						-
Инвестиции, удерживаемые до погашения						-
	2008					
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	50 392	-	-	-	-	50 392
• Средства клиентов	489 333	143 808	912 560	378 593	82	1 924 376
• Векселя	-	139 704	192 190	-	-	331 894
• Субординированные займы	679	1 293	6 027	125 429	-	133 428
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 193	-	6 177	-	-	7 370
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	541 597	284 805	1 116 954	504 022	82	2 447 460
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	532 460	609 133	675 186	589 837	37 821	2 544 437

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

3.3.4 Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
--	-----------	--------------------	-------------	-------

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2009				
Обязательства по предоставлению кредитов	29 383	123 925	-	153 308
Гарантии	2 000	2 500	-	4 500
Обязательства по операционной аренде	963	59 913	-	60 876
Капитальные обязательства	10 704	-	-	10 704
	43 050	186 338	-	229 388
2008				
Обязательства по предоставлению кредитов	86 722	59 605	-	146 327
Акцепты и прочие финансовые обязательства	5 000	-	-	5 000
Обязательства по операционной аренде	1 065	28 344	-	29 409
Капитальные обязательства	5 700	-	-	5 700
	98 487	87 949	-	186 436

3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость текущих (сроком до 1 года) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена информация об оценочной справедливой стоимости долгосрочных (сроком свыше 1 года после отчетной даты) финансовых инструментов, не отражаемых в балансе по справедливой стоимости, в сравнении с их балансовой стоимостью по состоянию на отчетную дату:

	<u>Балансовая стоимость</u>		<u>Справедливая стоимость</u>	
	2009	2008	2009	2008
Долгосрочные финансовые активы				
Финансовые активы:				
• Кредиты и займы клиентам				
Ритейл:				
Срочные кредиты	132 414	147 721	102 749	141 424
Ипотека	677	3 388	412	3 139
Корпоративные клиенты:				
Крупные	85 766	21 192	63 429	21 128
Малый и средний бизнес	1 248 120	982 692	720 978	955 641
Долгосрочные финансовые обязательства				
Финансовые обязательства:				
• Средства клиентов				
Ритейл	448 521	319 245	538 344	318 875
Малый и средний бизнес	-	25 500	-	233 094
• Субординированные займы	100 000	100 000	113 293	98 849
Долгосрочные внебалансовые финансовые обязательства				

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредитные обязательства	123 925	59 605	123 925	59 605
Гарантии	2 500	-	2 500	-

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

- **Кредиты и займы другим банкам**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

- **Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

- **Средства других банков и клиентов, векселя, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

- **Внебалансовые финансовые обязательства**

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

3.5 Управление капиталом

Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно правлением. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

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

	2009	2008
Основной капитал	310 731	286 142

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Дополнительный капитал	99 076	123 656
Суммы, вычитаемые из капитала	<u>(165)</u>	<u>(199)</u>
Итого нормативный капитал	<u>409 642</u>	<u>409 599</u>

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм 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.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

В случае если задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и займов клиентам, согласно оценке, отличается на +/- один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 1 328 тыс. руб. (2008: 1 397 тыс. руб.) больше, или на 1 218 тыс. руб. (2008: 1 280 тыс. руб.) меньше.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2009	2008
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	69 252	204 322
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	162 665	41 845
Наличная валюта	120 115	92 445
Эквиваленты денежных средств	<u>13</u>	<u>-</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	352 045	338 612
Обязательные резервы в ЦБ РФ	<u>(13 337)</u>	<u>(3 060)</u>
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	<u>338 708</u>	<u>335 552</u>

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Ссуды и дебиторская задолженность

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию « Ссуды и дебиторская задолженность» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	Примечание	2009	2008
Кредиты и займы другим банкам			
Валовая стоимость кредитов и займов другим банкам		161 391	1 352
Оценочный резерв по кредитным потерям		-	-
Чистая стоимость кредитов и займов другим банкам		161 391	1 352
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-
Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			
Овердрафты		122	-
Кредитные карты		-	7
Срочные кредиты		162 007	216 618
Ипотека		1 430	3 388
Корпоративные клиенты:			
Крупные		213 670	128 981
Малый и средний бизнес		1 789 761	1 893 921
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам		2 166 990	2 242 915
Оценочный резерв по кредитным потерям		(57 943)	(38 522)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам		2 109 047	2 204 393
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		1 466 977	727 658
Торговая и прочая дебиторская задолженность			
Торговая дебиторская задолженность		31	80
Прочая дебиторская задолженность		45 677	-
Валовая стоимость торговой и дебиторской задолженности		45 708	80
Оценочный резерв по кредитным потерям		(23)	-
Чистая стоимость торговой и дебиторской задолженности		45 685	80
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		889	-
Ссуды и дебиторская задолженность, включенные в другие классы			
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	5	162 665	41 845
Итого по категории "Ссуды и дебиторская задолженность"		2 478 788	2 247 670

По состоянию на отчетную дату средние эффективные ставки составляют:

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- по кредитам и займам другим банкам: в рублях РФ – 7,15% (2008: нет), в долларах США – 2,02% (2008: 2,00%);
- по овердрафтам ритейл: в рублях РФ – 19,56% (2008: нет);
- по срочным кредитам ритейл: в рублях РФ – 19,71% (2008: 19,91%), в долларах США – 14,79% (2008: 16,36%), в евро – 10,60% (2008: нет);
- по ипотечным кредитам ритейл: в рублях РФ – 28,07% (2008: 18,97%), в долларах США – 14,93% (2008: 14,93%);
- по кредитам крупным корпоративным клиентам: в рублях РФ – 18,36% (2008: 19,75%);
- по кредитам клиентам малого и среднего бизнеса: в рублях РФ – 15,97% (2008: 15,64%), в долларах США – 15,15% (2008: 15,22%).
-

Торговая и прочая дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

Оценочный резерв по кредитным потерям

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения кредитов и дебиторской задолженности в разрезе классов в течение периода:

	2009			2008		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
	<i>оцененные на обесценение активы</i>			<i>оцененные на обесценение активы</i>		
Кредиты и займы клиентам						
Ритейл						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	653	-	653	2 574	-	2 574
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	3 269	631	3 900	(1 921)	-	(1 921)
Списание безнадежной задолженности	(892)	-	(892)	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	3 030	631	3 661	653	-	653
Корпоративные клиенты						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	31 384	6 485	37 869	6 529	15 496	22 025
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	21 244	(3 157)	18 087	27 018	(9 011)	18 007
Списание безнадежной задолженности	(1 674)	-	(1 674)	(2 163)	-	(2 163)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	50 954	3 328	54 282	31 384	6 485	37 869
Всего по кредитам и займам клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	32 037	6 485	38 522	9 103	15 496	24 599
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	24 513	(2 526)	21 987	25 097	(9 011)	16 086
Списание безнадежной задолженности	(2 566)	-	(2 566)	(2 163)	-	(2 163)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	53 984	3 959	57 943	32 037	6 485	38 522
Торговая и прочая дебиторская задолженность						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	15	8	23	-	-	-

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Оценочный резерв по состоянию на конец периода	15	8	23	-	-	-
Всего по ссудам и дебиторской задолженности						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	32 037	6 485	38 522	9 103	15 496	24 599
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	24 528	(2 518)	22 010	25 097	(9 011)	16 086
Списание безнадежной задолженности	(2 566)	-	(2 566)	(2 163)	-	(2 163)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	53 999	3 967	57 966	32 037	6 485	38 522

В периоде Банк выдавал кредиты связанным сторонам. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 23**.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2009	2008
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
Некотируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- других банков	45 917	-
Валовая стоимость долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	45 917	-
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
Чистая стоимость долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	45 917	-
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
Итого по категории "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"	45 917	-

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены векселями Сбербанка РФ.

Ниже представлена информация об изменениях в балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в течение периода:

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Долговые ценные бумаги		
	<i>государст- венные</i>	<i>других банков</i>	<i>корпора- тивные</i>
Балансовая стоимость по состоянию на			
01.01.2008	-	-	-
Балансовая стоимость по состоянию на			
31.12.2008	-	-	-
Приобретения	-	3 220 448	-
Выбытия	-	(3 174 531)	-
Балансовая стоимость по состоянию на			
31.12.2009	-	45 917	-

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество – одноквартирный жилой дом, находящийся по адресу: Нижегородская обл., Ветлужский р-н, д. Нестериха, дом 32А. Общая площадь 116,20 кв.м. Рыночная цена 2324000 руб. (на основании информации о цене сходных объектов с сайтов: gipernn.ru, irr.ru, stavr-nn.ru, stroyportal.ru).

Срок полезной службы объекта – 30 лет. Метод амортизации – линейный.

По состоянию на отчетную дату валовая стоимость объекта составляет 1407 тыс. руб. (2008: 1407 тыс. руб.), накопленная амортизация – 258 тыс. руб. (2008: 215 тыс. руб.). Балансовая стоимость за отчетный период изменилась только по причине амортизации объекта. Расходы по амортизации отражены в Примечании 20.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Основные средства

	Классы основных средств						Всего
	Земля и здания	Незавершен- ное строи- тельство	Производст- венное оборудо- вание	Автотранс- портные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудо- вание	
Срок полезной службы, лет	50-100	X	5--10	3--7	3--10	3--5	
Метод начисления амортизации	линейный	X	линейный	линейный	линейный	линейный	
Валовая стоимость на 31.12.2007	2 091	-	7 988	9 799	4 434	9 199	33 511
Валовая стоимость на 31.12.2008	11 099	66	8 473	11 457	4 618	9 610	45 323
Валовая стоимость на 31.12.2009	18 700	20	8 415	12 177	4 573	9 279	53 164

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2007	353	-	1 929	5 586	1 908	6 529	16 305
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2008	772	-	3 480	5 751	2 799	7 905	20 707
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2009	1 345	-	4 373	8 168	3 225	8 123	25 234
Выверка балансовой стоимости:							
Балансовая стоимость на 31.12.2007	1 738	-	6 059	4 213	2 526	2 670	17 206
Поступления	9 008	66	485	4 578	184	706	15 027
Выбытия Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке за период	-	-	-	(565)	-	-	(565)
	(154)	-	(506)	(228)	(354)	(563)	(1 805)
Амортизация	(264)	-	(1 044)	(2 292)	(537)	(1 108)	(5 245)
Прочие изменения	(1)	-	(1)	-	-	-	(2)
Балансовая стоимость на 31.12.2008	10 327	66	4 993	5 706	1 819	1 705	24 616
Поступления	7 602	-	109	1 130	140	316	9 297
Выбытия	-	(46)	(48)	(157)	(91)	(35)	(377)
Амортизация	(574)	-	(1 013)	(2 670)	(520)	(831)	(5 608)
Прочие изменения	-	-	1	-	-	1	2
Балансовая стоимость на 31.12.2009	17 355	20	4 042	4 009	1 348	1 156	27 930

По состоянию на отчетную дату основные средства протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены программным продуктом, используемым Банком для ведения учета операций клиентов, связанных с расчетами по квартплате».

Срок полезной службы объекта -- 10 лет. Метод амортизации – линейный.

По состоянию на отчетную дату валовая стоимость объекта составляет 340 тыс. руб. (2008: 340 тыс. руб.), накопленная амортизация – 175 тыс. руб. (2008: 141 тыс. руб.). Балансовая стоимость за отчетный период изменилась только по причине амортизации объекта. Расходы по амортизации отражены в Примечании 20.

По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие активы

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2009	2008
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	45 685	80
Нематериальные активы	10	165	199
Требования по текущим налогам на прибыль		-	2 703
Отложенные налоговые активы	22	-	-
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты		2 504	837
Итого прочие активы		48 354	3 819
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		165	199

По состоянию на отчетную дату прочие нефинансовые активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2009	2008	2007
Средства других банков			
Срочные кредиты и депозиты	20 002	50 075	67 275
Итого средства других банков	20 002	50 075	67 275
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-	-
Средства клиентов			
Ритейл			
- текущие счета и вклады до востребования	82 525	69 043	69 061
- срочные депозиты	842 339	693 118	684 099
Крупные корпоративные клиенты			
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	170 720	269 475	89 135
- срочные депозиты	214 900	510 800	570 244
Малый и средний бизнес			
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	260 577	131 225	149 587
- срочные депозиты	188 072	96 788	41 410
Прочие	490 044	7 138	-
Итого средства клиентов	2 249 177	1 777 587	1 603 536
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	448 521	344 745	735 861
Векселя	16 210	315 815	260 597
<i>в т. ч. суммой, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-	-

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Субординированные займы	100 000	100 000	100 000
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	100 000	100 000	100 000
Торговая и прочая кредиторская задолженность			
Торговая кредиторская задолженность	195	1 193	1 026
Прочие начисления	7 693	6 177	2 772
Прочая кредиторская задолженность	235	-	-
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	8 123	7 370	3 798
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-	-
Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"	2 393 512	2 250 847	2 035 206

Субординированные займы, привлеченные Банком, не обеспечены. Досрочное погашение субординированных займов не предусматривается.

Средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах частных лиц являются беспроцентными. Вклады привлечены под фиксированные процентные ставки.

По состоянию на отчетную дату средние эффективные ставки составляют:

- по срочным депозитам и кредитам других банков: в рублях РФ – 3,49% (2008: 11,58%);
- по срочным депозитам ритейл: в рублях РФ – 13,83% (2008: 12,16%); в долларах США – 7,12% (2008: 6,71%); в евро – 7,13% (2008: 6,90%);
- по срочным депозитам крупных корпоративных клиентов: в рублях РФ – 12,07% (2008: 10,32%);
- по срочным депозитам клиентов малого и среднего бизнеса: в рублях РФ – 7,72% (2008: 10,70%); в долларах США – нет (2008: 7,23%), в евро – нет (2008: 7,23%);
- по срочным депозитам прочих клиентов: в рублях РФ – 4,53% (2008: нет);
- по векселям: в рублях РФ – 11,56% (2008: 8,22%);
- по субординированным займам: в рублях РФ – 8,30% (2008: 8,30%).

Торговая кредиторская задолженность и прочие начисления до того, пока не нарушены установленные законодательством или обычаями делового оборота сроки по их урегулированию, считаются беспроцентными.

В периоде Банк принимал на себя финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 23**.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Прочие обязательства

	Примечание	2009	2008	2007
Обязательства по договорам финансовых гарантий	13	-	49	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	12	8 123	7 370	3 798

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обязательства по текущим налогам на прибыль		1 032	-	-
Отложенные налоговые обязательства	22	5 682	130	-
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль		538	406	479
Итого прочие обязательства		15 375	7 955	4 277
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		5 682	130	-

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды

	2009	2008	2007
Выпущенный капитал			
Акционерный капитал	237 634	237 634	208 942
Эмиссионный доход	21 312	21 312	-
	258 946	258 946	208 942
Резервы			
Резерв, установленный российским законодательством	20 653	12 847	4 757
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	65 470	50 969	28 208
	86 123	63 816	32 965
	345 069	322 762	241 907

Выпущенный капитал

Ниже представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале в разрезе классов:

	<i>Количество акций, тыс. шт.</i>	<i>Обыкновен- ные акции</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Всего</i>
По состоянию на				
01.01.2008	1 263 205	208 942	-	208 942
Эмиссия акций	180 457	28 692	21 312	50 004
По состоянию на				
31.12.2008	1 443 662	237 634	21 312	258 946
По состоянию на				
31.12.2009	1 443 662	237 634	21 312	258 946

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 250854 тыс. руб. (2008: 250854 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 159 руб. за акцию (2008: 159 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 74 617 тыс. руб. При этом 7 079 тыс. руб. из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резерв, установленный российским законодательством.

Прочие капитальные резервы

Ниже представлена информация об изменениях резервов в течение периода:

	2009	2008
Резерв, установленный российским законодательством		
По состоянию на начало периода	12 847	4 757
Отчисления в резерв	7 806	8 090
	<u>20 653</u>	<u>12 847</u>

Согласно российскому законодательству Банк должен не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 5% от акционерного капитала распределять в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Дивиденды

На дату принятия решения собранием акционеров (22.04.2010) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили:

- По обыкновенным акциям – 3,1871367 руб. на акцию (2008: фактические дивиденды – 4,0554058 руб. на акцию).

Общая величина заявленных дивидендов составила:

- По обыкновенным акциям – 4601 тыс. руб. (2008: фактические дивиденды – 5855 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2009	2008
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- ссудам и дебиторской задолженности	326 601	325 926
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(186 145)</u>	<u>(167 467)</u>
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	<u>141 110</u>	<u>158 459</u>

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- В составе общей суммы процентных доходов по финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за период отражен процентный доход по обесцененным активам.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Чистый комиссионный доход/убыток

	2009	2008
Комиссионные доходы, связанные с:		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	37 050	29 762
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	<u>10 055</u>	<u>6 246</u>
	<u>47 105</u>	<u>36 008</u>
Комиссионные расходы, связанные с:		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(3 600)	(2 850)
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	<u>(11 058)</u>	<u>(304)</u>
	<u>(14 658)</u>	<u>(3 154)</u>
	<u>32 447</u>	<u>32 854</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

	2009	2008
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- классифицированным как предназначенные для торговли	-	192
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 847	
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	<u>(7 190)</u>	<u>-</u>
	<u>(5 343)</u>	<u>192</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Чистый доход/убыток от валютных операций

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2009	2008
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	29 468	19 890
Курсовые разницы	<u>(7 947)</u>	<u>(7 811)</u>
	<u><u>21 521</u></u>	<u><u>12 079</u></u>

В составе чистого дохода/(убытка) по курсовым разницам курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за отчетный период (7947) тыс. руб. (2008: (7811) тыс. руб.).

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot".

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Прочий доход

	2009	2008
Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	9	-
Безвозмездно полученное имущество	19	-
Поступления в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	13	-
Оприходование излишков денежной наличности	4	-
Списание обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	1	-
Другой доход	<u>36</u>	<u>658</u>
	<u><u>82</u></u>	<u><u>658</u></u>

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Административные и прочие расходы

	2009	2008
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала:	68 051	70 350
Амортизация:		
- по основным средствам	5 608	5 245
- по нематериальным активам	34	34
- по инвестиционному имуществу, не отражаемому по справедливой стоимости	43	43
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	10 909	10 923
- условная арендная плата	2 131	1 771
Прямые операционные расходы (в т. ч. расходы на ремонт и текущее обслуживание), возникшие в связи с инвестиционным имуществом:		

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- которое не принесло рентный доход за отчетный период	20	-
Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием	13 197	15 196
Организационные и управленческие расходы	18 192	23 518
	118 185	127 080
Прочие расходы		
От списания недостач денежной наличности, сумм по фальшивым денежным билетам и монетам	5	-
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	2 513	-
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	659	-
Другие расходы	1 952	8 212
	5 129	8 212

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 23**.

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Налоги на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

	2009	2008
Расход/(возмещение) по текущему налогу	10 775	16 676
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с: - образованием и восстановлением временных разниц	5 552	1 127
	16 327	17 803

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2008: 24%).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2009	2008
Учетная прибыль/(убыток)	44 489	52 864
Теоретический налог/(возмещение налога)	8 898	12 687
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения	7 429	5 116

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Расход/(возмещение) по налогу на прибыль

16 327

17 803

Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2008: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
2009				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	311	(311)	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	1 747	(1 723)	-	24
Прочие	746	491	-	1 237
	2 804	(1 543)	-	1 261
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(10)	9	-	(1)
Оценочный резерв по кредитным потерям	(2 662)	(3 982)	-	(6 644)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	(62)	-	(62)
Прочие	(262)	26	-	(236)
	(2 934)	(4 009)	-	(6 943)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(130)	(5 552)	-	(5 682)
2008				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	433	(122)	-	311
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	370	1 377	-	1 747
Прочие	608	138	-	746
	1 411	1 393	-	2 804
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	(10)	-	(10)
Оценочный резерв кредитным потерям	-	(2 662)	-	(2 662)
Прочие	(414)	152	-	(262)
	(414)	(2 520)	-	(2 934)

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении

- - - -

Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении

997 (1 127) - (130)

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• **Обязательства по судебным разбирательствам**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

• **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., 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.

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

По состоянию на отчетную дату Банк имел договорные обязательства капитального характера по строительству/реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 10 704 тыс. руб. (2008: 5 700 тыс. руб.).

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

• **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2009	2008
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	963	1 065

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

от 1 года до 5 лет	59 913	28 344
свыше 5 лет	-	-
	60 876	29 409
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	-	-
	60 876	29 409

• **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2009	2008
Обязательства по выдаче кредитов и займов	153 308	146 327
Гарантии	4 500	5 000
	157 808	151 327

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Если бы по состоянию на отчетную дату Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 181 тыс. руб. (2008: на 172 тыс. руб.) меньше (в основном в результате обесценения корпоративных ссуд).

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	2009	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	5 968	-	-
Выдача кредитов в течение периода	4 637	-	-
Возврат кредитов в течение периода	<u>(4 386)</u>	-	-
По состоянию на конец периода	<u>6 219</u>	-	-
Процентный доход	985	-	-
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	193 898	-	-
Привлечение депозитов в течение периода	263 128	-	-
Возврат депозитов в течение периода	<u>(250 514)</u>	-	-
По состоянию на конец периода	<u>206 512</u>	-	-
Процентный расход	18 758	-	-
Прочие операции			
Доход по вознаграждениям и сборам	-	-	-
Обязательства по выдаче кредитов	300	-	-
2008			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	2 978	-	-
Выдача кредитов в течение периода	6 670	-	-
Возврат кредитов в течение периода	<u>(3 680)</u>	-	-
По состоянию на конец периода	<u>5 968</u>	-	-
Процентный доход	718	-	-
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	118 624	-	-

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Привлечение депозитов в течение периода	759 034	-
Возврат депозитов в течение периода	<u>(683 760)</u>	-
По состоянию на конец периода	<u>193 898</u>	-
Процентный расход	24 319	-

По состоянию на конец отчетного периода сформирован оценочный резерв в отношении кредитов, выданных связанной стороной, в размере 229 тыс. руб. (2008: нет).

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, подлежат погашению 2010—2014 годах. Средняя эффективная ставка по ним составляет 14,05% (2008: 15,6%).

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2009	2008
Зарботная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	13 037	14 154
Другие долгосрочные вознаграждения	124	96
Выплаты на основе долевого инструмента	<u>174</u>	<u>127</u>
	<u>13 335</u>	<u>14 377</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 24 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.