

**Коммерческий банк  
"ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ"  
(общество с ограниченной  
ответственностью)**

**Финансовая отчетность по МСФО за год,  
закончившийся 31 декабря 2009 года**

## **Содержание**

Отчет о финансовом положении.....	3
Отчет о совокупных доходах .....	4
Отчет об изменениях в чистых активах.....	5
Отчет о движении денежных средств.....	6

### Примечания к финансовой отчетности

<a href="#">1Основная деятельность Банка.....</a>	<a href="#">7</a>
<a href="#">Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....</a>	<a href="#">7</a>
<a href="#">Основы представления отчетности.....</a>	<a href="#">7</a>
<a href="#">Принципы учетной политики.....</a>	<a href="#">11</a>
<a href="#">2Денежные средства и их эквиваленты.....</a>	<a href="#">23</a>
<a href="#">Средства в других банках.....</a>	<a href="#">23</a>
<a href="#">Кредиты и дебиторская задолженность.....</a>	<a href="#">23</a>
<a href="#">Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....</a>	<a href="#">27</a>
<a href="#">Основные средства 70000000.....</a>	<a href="#">28</a>
<a href="#">Прочие активы.....</a>	<a href="#">29</a>
<a href="#">3Средства других банков.....</a>	<a href="#">30</a>
<a href="#">Средства клиентов.....</a>	<a href="#">30</a>
<a href="#">    Выпущенные долговые ценные бумаги.....</a>	<a href="#">31</a>
<a href="#">Прочие обязательства.....</a>	<a href="#">31</a>
<a href="#">Резервы под обязательства и отчисления.....</a>	<a href="#">31</a>
<a href="#">Чистые активы.....</a>	<a href="#">32</a>
<a href="#">Процентные доходы и расходы.....</a>	<a href="#">32</a>
<a href="#">Комиссионные доходы и расходы.....</a>	<a href="#">32</a>
<a href="#">Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....</a>	<a href="#">33</a>
<a href="#">Прочие операционные доходы.....</a>	<a href="#">33</a>
<a href="#">Административные и прочие операционные расходы.....</a>	<a href="#">33</a>
<a href="#">Налог на прибыль.....</a>	<a href="#">34</a>
<a href="#">Дивиденды.....</a>	<a href="#">35</a>
<a href="#">Управление финансовыми рисками.....</a>	<a href="#">35</a>
<a href="#">Управление капиталом.....</a>	<a href="#">40</a>
<a href="#">4Условные обязательства.....</a>	<a href="#">41</a>
<a href="#">Справедливая стоимость финансовых инструментов.....</a>	<a href="#">42</a>
<a href="#">Операции со связанными сторонами.....</a>	<a href="#">44</a>
<a href="#">Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....</a>	<a href="#">45</a>

**«Объединенный банк Республики» (ООО)**  
**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2009года**  
(в тысячах рублей)

	Прим.	2009	2008
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	164 782	101 995
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		4 410	880
Средства в других банках	6	40 022	30 033
Кредиты и дебиторская задолженность	7	526 337	635 174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	22	22
Основные средства	9	65 008	66 193
Текущие требования по налогу на прибыль		1 749	5 181
Отложенный налоговый актив	22	8 576	3 909
Прочие активы	10	103 556	1 930
<b>Итого Активы</b>		<b>914 462</b>	<b>845 317</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	11	0	1
Средства клиентов	12	475 652	431 918
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	188 290	175 769
Прочие обязательства	14	2 664	2 334
<b>Итого Обязательства</b>		<b>666 606</b>	<b>610 022</b>
<b>Чистые активы</b>		<b>247 856</b>	<b>235 295</b>
<b>Итого Обязательства и Чистые активы</b>		<b>914 462</b>	<b>845 317</b>

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 21 мая 2010 года.

\_\_\_\_\_  
Председатель Правления  
Иливанов В.П.

\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер  
Медогонова Г.Д.

**«Объединенный банк Республики» (ООО)**

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

(в тысячах рублей)

	Прим.	2009	2008
Процентные доходы	17	184 742	194 234
Процентные расходы	17	(57 328)	(46 550)
Чистые процентные доходы/ (отрицательная процентная маржа)		<b>127 414</b>	<b>147 684</b>
Резерв под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам		(75 714)	(47 799)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам		<b>51 700</b>	<b>99 885</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для продажи	19	0	490
Комиссионные доходы	18	6 446	6 986
Комиссионные расходы	18	(298)	(413)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного характера		(18 481)	(1 578)
Прочие операционные доходы	20	1 509	953
Чистые доходы		<b>40 876</b>	<b>106 323</b>
Операционные расходы	21	(18 926)	(18 474)
Расходы на содержание персонала	21	(21 771)	(27 354)
Прибыль до налогообложения		<b>179</b>	<b>60 495</b>
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	22	(1 155)	(18 879)
Чистая прибыль		<b>(976)</b>	<b>41 616</b>
Совокупный доход за год		<b>(976)</b>	<b>41 616</b>

**«Объединенный банк Республики» (ООО)**

**Отчет об изменениях в чистых активах, принадлежащих участникам, за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого чистых активов
<b>Остаток за 31 декабря 2007 года (до пересчета)</b>	<b>156 329</b>	<b>9 000</b>	<b>63</b>	<b>48 568</b>	<b>213 960</b>
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки», воздействие перехода на новые или пересмотренные стандарты			(63)	32	(31)
<b>Остаток за 31 декабря 2007 года (после пересчета)</b>	<b>156 329</b>	<b>9 000</b>	<b>0</b>	<b>48 600</b>	<b>213 929</b>
Совокупный доход				41 616	41616
Дивиденды объявленные				(20 250)	(20250)
<b>Остаток за 31 декабря 2008 года</b>	<b>156 329</b>	<b>9 000</b>	<b>0</b>	<b>69 966</b>	<b>235 295</b>
Взносы участников	20 000				20 000
Эмиссионный доход		4 000			4 000
Совокупный доход				(976)	(976)
Дивиденды объявленные				(10 463)	(10 463)
<b>Остаток за 31 декабря 2009 года</b>	<b>176 329</b>	<b>13 000</b>	<b>0</b>	<b>58 527</b>	<b>247 856</b>

**«Объединенный банк Республики» (ООО)**

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**

(в тысячах рублей)

	Прим	2009	2008
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		102 730	169 133
Проценты уплаченные		(57 701)	(47 416)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	0	490
Комиссии полученные	18	6 446	6 795
Комиссии уплаченные	18	(298)	(413)
Прочие операционные доходы	20	1 509	850
Уплаченные операционные расходы	21	(16 502)	(16 860)
Расходы на персонал	21	(21 771)	(27 504)
Уплаченный налог на прибыль	22	(2 390)	(21 072)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>12 023</b>	<b>64 003</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>			
Изменение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(3 530)	8 220
Изменение по средствам в других банках		(9 989)	(30 001)
Изменение по кредитам и дебиторской задолженности		134 531	(12 003)
Изменение прочих активов		(139 990)	1 412
Изменение по средствам других банков		(1)	0
Изменение по средствам клиентов		43 734	(10 017)
Изменение прочих обязательств		896	12
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>37 674</b>	<b>21 626</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(1 319)	(60 808)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(1 319)</b>	<b>(60 808)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Прочие взносы участников в уставный капитал		24 000	0
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		12 895	0
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		0	(47 355)
Выплаченные дивиденды	23	(10 463)	(20 250)
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой</b>		<b>26 432</b>	<b>(67 605)</b>
<b>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>62 787</b>	<b>(106 787)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	101 995	208 782
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	5	<b>164 782</b>	<b>101 995</b>

## **1 Основная деятельность Банка**

Коммерческий банк "Объединенный банк Республики" (далее - Банк) является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций в рублях, выданной Центральным Банком Российской Федерации, с 1990 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

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

Банк осуществляет свою деятельность в Чувашской Республике. Банк не имеет филиалов. Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Чебоксары, Коммунальная слобода, 25а. Численность персонала Банка на 31 декабря 2009 г. составила 54 человека.

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

Несмотря на то, что российская экономика считается рыночной, она продолжает демонстрировать определенные особенности, более свойственные экономике развивающихся рынков. К таким характерным особенностям относятся, в частности, относительно высокие темпы инфляции и существование валютного контроля, не позволяющего национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами РФ. Стабильность российской экономики во многом зависит от политики правительства и его действий, направленных на реформирование административной и правовой систем, а также экономики.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации подвержено различным интерпретациям и изменениям, которые происходят достаточно часто.

В результате продолжающегося глобального кризиса ликвидности, начавшегося в середине 2007 года, возникли, помимо прочего, такие явления, как снижение возможности привлечения финансирования на рынках капитала, снижение уровня ликвидности в банковском секторе и периодическое повышение ставок межбанковского кредитования, а также очень высокая волатильность на фондовых и валютных рынках. Неопределенность на глобальных финансовых рынках также привела к банкротствам банков и необходимости применения мер по спасению банков в США, Западной Европе, России и других странах. За период, прошедший с сентября 2008 года, несколько средних по величине российских банков были приобретены банками и компаниями, контролируемые государством, в связи с возникшими проблемами с ликвидностью. Полностью предугадать воздействие, которое может оказать продолжающийся финансовый кризис, и найти меры для полной защиты от него не представляется возможным.

### **Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное

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

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, без поправки на переоценку зданий и сооружений.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже в Примечании 4. Указанные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

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

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

МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" (далее - МСФО (IFRS) 8) (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Новый МСФО (IFRS) 8 заменил МСФО (IAS) 14 "Сегментная отчетность". В соответствии с новым МСФО (IFRS) 8 отчетность по операционным сегментам должна соответствовать сегментной отчетности, которая представляется лицу, отвечающему за принятие операционных для анализа.

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

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

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" - "Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию" (пересмотрены в мае 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями организации, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные организации по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися



общепринятыми правилами бухгалтерского учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данные изменения также требуют отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

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

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах" (выпущены в марте 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты; в первом году применения 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.

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

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

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

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

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 16 "Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность" (выпущена в июле 2008 года; вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 октября 2008 года или после этой даты). Данная интерпретация содержит руководство по определению рисков, соответствующих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, когда инструмент хеджирования принадлежит любой организации в группе, а также

по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть учтены в составе прибылей или убытков в момент выбытия чистых инвестиций.

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

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

Новые интерпретации других МСФО также не потребовали корректировки сравнительных данных для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

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

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

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

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

- изменение к МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Банка, анализирует активы и обязательства сегментов, Банк продолжит раскрывать данную информацию;

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

- изменение к МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов" разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Изменение не окажет влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 17 "Распределение неденежных активов владельцам" (выпущена в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или

после этой даты). Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с данной интерпретацией кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на финансовую отчетность.

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

(В случае применения новых МСФО до даты вступления этих МСФО в силу рекомендуется указать это в примечаниях к отчетности. Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода).

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской отчетности с использованием метода трансформации путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная годовая отчетность в полной мере соответствует требованиям МСФО.

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Единицей измерения служат тысячи рублей.

Представленные в отчетности данные скорректированы с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 г. Неденежные активы и обязательства, приобретенные до 31 декабря 2002 г., а также взносы в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 г., корректируются путем применения к значениям первоначальной стоимости, относящимся к периоду до 31 декабря 2002 г., соответствующих коэффициентов пересчета. Прибыли или убытки, возникающие в результате последующего выбытия, определяются на основе скорректированной стоимости неденежных активов и обязательств. Начиная с 2003 года, Банк не применяет МСФО 29 к текущим периодам и отражает только кумулятивное влияние инфляционных поправок, рассчитанных до 31 декабря 2002 г., на неденежные элементы финансовой отчетности.

Подготовка финансовой отчетности требовала применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Применяемая учетная политика во всех существенных аспектах соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

### **Принципы учетной политики**

В основе учетной политики Банка лежат следующие применимые к его деятельности принципы. Другие принципы, регламентированные требованиями МСФО, но не применявшиеся в силу отсутствия соответствующего объекта учета, не излагаются.

**Ключевые методы оценки.** При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе: биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация: последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий; фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

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

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается: признание актива в день его передачи Банку и прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банку.

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

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

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

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива («событий убытка»), и если это событие оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств, которое можно оценить достоверно. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, является наличие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в срок, установленный договором.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- задержка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика, обусловленные изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке;

- кредитор вследствие причин юридического или экономического характера предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации бы не произошло;
- информация о степени склонности заемщика к нарушению заемщиком условий договора по другим аналогичным финансовым активам.

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

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

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу, или передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу или сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

При реорганизации активов в случае, если реорганизация осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизованного актива прекращается, а реорганизованный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реорганизация активов осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизованный актив отражается по балансовой стоимости реорганизованного актива.

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

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

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

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

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

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в [разделе](#) «Обесценение финансовых активов».

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости относятся торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует активы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, если у него есть намерение продать их в течение 6 месяцев (180 календарных дней) с момента приобретения.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами отражаются в отчете о результатах деятельности за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости. Процентные доходы по ним отражаются в отчете о результатах деятельности как процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

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

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

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

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

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).



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

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита.

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

По таким кредитам как «овердрафт» и под лимит задолженности, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока изменения финансового инструмента, за справедливую стоимость принимается балансовая стоимость ссудной задолженности.

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

**Векселя приобретенные.** Приобретенные векселя включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, средства в других банках или предоставленные кредиты в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий активов.

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Инвестиции, в долевыми инструментами, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из чистых активов в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях или убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в

отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

**Основные средства.** Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если на отчетную дату балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

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

Здания, сооружения – 2 % в год;  
Металлическое оборудование и сейфы – 10 % в год;  
Автотранспорт – 20 % в год;  
Мебель – 20 %;  
Вычислительная техника, оргтехника – 25 % в год;  
Нематериальные активы, прочие – 30 % в год.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года.

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

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

Земля не подлежит амортизации.

**Операционная аренда.**

Когда Банк выступает в роли арендодателя/арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о результатах деятельности 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.

**Нематериальные активы.**

К нематериальным активам (НМА) относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Первоначально НМА оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания НМА отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

**Заемные средства.**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков.

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

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

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Они первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в отчете об изменениях чистых активов в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. 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.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы

временные разницы.

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

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе административных и прочих операционных расходов.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о результатах деятельности по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

**Переоценка иностранной валюты.** Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о результатах деятельности по обменному курсу, действующему на дату операции.

В проверяемом периоде Банк не осуществлял операции с иностранной валютой.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включающие опционы на золото, первоначально отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами.

**Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении.** Активы, принадлежащие третьим лицам и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссии полученные» отчета о результатах деятельности.

**Взаимозачеты.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина, только в тех случаях, когда существует законодательно

установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

**Управление финансовыми рисками.** Управление финансовыми рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности, рыночные риски – валютный риск, процентный риск, прочий ценовой риск), операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются руководством Банка. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным средствам. Банк в примечаниях раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

На отчетную дату Банк отражает максимальную подверженность кредитному риску.

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовыми инструментами будет меняться из-за изменения рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютный риск, процентный риск, прочий ценовой риск.

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

**Валютный риск.** Банк не подвержен валютному риску в связи с отсутствием лицензии на проведение валютных операций.

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

Органы управления устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

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

**Прочий ценовой риск.** Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментами денежных потоков будет изменяться в результате изменения рыночных цен, помимо тех, которые были вызваны риском процентной ставки или валютным риском. Независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для данного финансового инструмента (эмитента), или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

**Риск ликвидности** определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

**Операционный риск** – эти риск возникновения убытков, в результате нарушения функционирования систем внутреннего контроля, сбоя в работе систем электронной обработки данных, ошибочных или намеренных неправомерных действий персонала, форс-мажорных обстоятельств.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк разрабатывает и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях.

**Правовой риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы. В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами.

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	ИПЦ	Кэфф.пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

**Оценочные обязательства.** Оценочные обязательства 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.

**Обязательства по уплате единого социального налога.** Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

## 2 Денежные средства и их эквиваленты

	2009	2008
Наличные средства	54 972	28 467
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме ФОР)	109 793	73 524
Расчеты по брокерским операциям	3	3
Корсчета в банках РФ	14	1
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>164 782</b>	<b>101 995</b>

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 24.

### Средства в других банках

	2009	2008
Депозит в Банке России	40 022	30 033
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>40 022</b>	<b>30 033</b>

По состоянию за 31 декабря 2009 года средства в других банках составлял размещенный в Банке России депозит сроком до 30 дней.

По состоянию за 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 40 022 тыс. руб. (2008г.: 30 033 тыс. руб.). См. Примечание 24.

### Кредиты и дебиторская задолженность

	2009	2008
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	588 681	595 477
Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	29 640	21 363
Корпоративные кредиты	97 037	123 413
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	15 890	14 464
Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	21
Дебиторская задолженность	14	68
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(204 925)	(119 632)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>526 337</b>	<b>635 174</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	430 877	82%	514 463	81%
Торговля	55 978	10%	40 785	6%
Транспорт	483	0%	34 486	5%
Промышленность	0	0%	28 754	5%
Строительство	29 000	6%	11 001	2%
Операции с недвижимостью	10 000	2%	0	0%
Прочие	0	0%	5 685	1%
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>526 337</b>	<b>100%</b>	<b>635 174</b>	<b>100%</b>

**«Объединенный банк Республики» (ООО)**

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

(в тысячах рублей)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2009 год:

	Кредиты физическ им лицам – потребите льские кредиты	Кредиты физическ им лицам - ипотечны е кредиты	Корпорати вные кредиты	Кредиты индивиду альным предприн имателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты государст венным и муниципа льным организац иям	Дебиторск ая задолжен ность	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01.01.2009</b>	<b>102 163</b>	<b>214</b>	<b>15 188</b>	<b>1 978</b>	<b>21</b>	<b>68</b>	<b>119 632</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	39 592	9 728	30 287	5 816	(21)	(54)	85 348
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	(55)	0	0	(55)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года</b>	<b>141 755</b>	<b>9 942</b>	<b>45 475</b>	<b>7 739</b>	<b>0</b>	<b>14</b>	<b>204 925</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2008 год:

	Кредиты физическ им лицам – потребите льские кредиты	Кредиты физическ им лицам - ипотечны е кредиты	Корпорати вные кредиты	Кредиты индивиду альным предприн имателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты государст венным и му муниципа льным организац иям	Дебиторск ая задолжен ность	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01.01.2008</b>	<b>65 445</b>	<b>42</b>	<b>6 866</b>	<b>1 756</b>	<b>21</b>	<b>137</b>	<b>74 267</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	39 028	172	8 322	347	0	(69)	47 800
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(2 310)	0	0	(125)	0	0	(2 435)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года</b>	<b>102 163</b>	<b>214</b>	<b>15 188</b>	<b>1 978</b>	<b>21</b>	<b>68</b>	<b>119 632</b>

На отчетную дату 31 декабря 2009 года у Банка было 4 взаимосвязанных заемщика с общей суммой выданных им кредитов превышающих 10% капитала Банка или 23532 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 141000 тысяч рублей или 22,2% от общего кредитного портфеля.

На отчетную дату 31 декабря 2008 года у Банка было 4 взаимосвязанных заемщика с общей суммой выданных им кредитов превышающих 10% капитала Банка или 23532 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 141000 тысяч рублей или 22,2% от общего кредитного портфеля.

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



**«Объединенный банк Республики» (ООО)**

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

(в тысячах рублей)

	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	<b>Итого</b>
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>4 043</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 043</b>
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>	<b>442 884</b>	<b>19 698</b>	<b>51 562</b>	<b>8 151</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>522 295</b>
- объекты жилой недвижимости	221 686	8 297	16 400	703	0	0	247 086
- другие объекты недвижимости	220 383	960	35 162	7 448	0	0	263 953
- не обращающиеся цб	815	0	0	0	0	0	815
- поручительства	0	10 441	0	0	0	0	10 441
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>446 927</b>	<b>19 698</b>	<b>51 562</b>	<b>8 151</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>526 338</b>

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

	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	<b>Итого</b>
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>96 456</b>	<b>17 100</b>	<b>89 143</b>	<b>11 793</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>214 492</b>
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>	<b>396 858</b>	<b>4 049</b>	<b>19 082</b>	<b>693</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>420 682</b>
- объекты жилой недвижимости	0	0	0	0	0	0	0
- другие объекты недвижимости	396 297	4 049	0	693	0	0	401 039
- не обращающиеся цб	238	0	19 082	0	0	0	19 320
- поручительства	323	0	0	0	0	0	323
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>493 314</b>	<b>21 149</b>	<b>108 225</b>	<b>12 486</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>635 174</b>

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

	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	<b>Итого</b>
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные</i>							
в том числе, выданные в 2009 году:	147 195	6 098	2 900	0	0	0	156 193
<b>Итого текущих и необесцененных:</b>	<b>286 843</b>	<b>6 347</b>	<b>1 900</b>	<b>833</b>	<b>0</b>	<b>40 022</b>	<b>335 945</b>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>							0
- непросроченные;	253 699	23 293	91 238	13 688	0	0	381 918
- с задержкой платежа менее 30 дней;	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	4 218	0	0	0	0	0	4 218
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней;	11 028	0	0	0	0	0	11 028
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней;	5 372	0	0	0	0	0	5 372
- с задержкой платежа свыше 360 дней;	27 522	0	3 898	1 369	0	0	32 789
<b>Итого индивидуально обесцененных:</b>	<b>301 839</b>	<b>23 293</b>	<b>95 136</b>	<b>15 057</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>435 325</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>588 682</b>	<b>29 640</b>	<b>97 036</b>	<b>15 890</b>	<b>0</b>	<b>14</b>	<b>731 262</b>

**«Объединенный банк Республики» (ООО)**

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

(в тысячах рублей)

Резерв под обесценение	(141 755)	(9 942)	(45 475)	(7 739)	0	(14)	(204 925)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>446 927</b>	<b>19 698</b>	<b>51 561</b>	<b>8 151</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>526 337</b>

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные</i>							
в том числе, выданные в 2008 году:	240 976	16 998	87 968	12 318	0	0	358 260
<b>Итого текущих и не обесцененных:</b>	<b>420 629</b>	<b>21 363</b>	<b>90 341</b>	<b>13 645</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>545 978</b>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>							
- непросроченные;	112	0	0	0	0	0	112
- с задержкой платежа менее 30 дней;	147 861	0	29 818	0	0	0	177 679
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	5 369	0	1 500	0	0	0	6 869
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней;	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней;	609	0	0	0	0	0	609
- с задержкой платежа свыше 360 дней;	20 897	0	1 754	819	21	68	23 559
<b>Итого индивидуально обесцененных:</b>	<b>174 848</b>	<b>0</b>	<b>33 072</b>	<b>819</b>	<b>21</b>	<b>68</b>	<b>208 828</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>595 477</b>	<b>21 363</b>	<b>123 413</b>	<b>14 464</b>	<b>21</b>	<b>68</b>	<b>754 806</b>
Резерв под обесценение	(102 163)	(214)	(15 188)	(1 978)	(21)	(68)	(119 632)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>493 314</b>	<b>21 149</b>	<b>108 225</b>	<b>12 486</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>635 174</b>

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

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые обесценены в индивидуальном порядке, по состоянию за 31.12.2009 г.

	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененным:</i>							
- объекты жилой недвижимости	163 393	4 750	29 230	0	0	0	197 373
- другие объекты недвижимости	226 588	0	102 415	20 301	0	0	349 304
- не обращающиеся ценные бумаги	10 531	0	10 000	0	0	0	20 531
- поручительства	330 062	2 200	97 800	16 605	0	0	446 667
<b>Итого</b>	<b>730 574</b>	<b>6 950</b>	<b>239 445</b>	<b>36 906</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 013 875</b>

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые обесценены в индивидуальном порядке, по состоянию за 31.12.2008 г.

**«Объединенный банк Республики» (ООО)**

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

(в тысячах рублей)

	Кредиты физическим лицам – потребители	Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	<b>Итого</b>
<i>Справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененным:</i>							
- объекты жилой недвижимости	42 070	0	0	0	0	0	42 070
- другие объекты недвижимости	160 611	0	9 490	2 094	0	0	172 195
- не обращающиеся ценные бумаги	500	0	10 000	0	0	0	10 500
- поручительства	117 840	0	0	0	0	0	117 840
<b>Итого</b>	<b>321 021</b>	<b>0</b>	<b>19 490</b>	<b>2 094</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>342 605</b>

На отчетную дату 31 декабря 2009 года оценочная, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 526 337 тысяч рублей. (на 31 декабря 2008 года: 635 174 тысячи рублей). Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года приблизительно равна их балансовой стоимости. Информация по справедливой стоимости приведена в Примечании 24.

Анализ процентных ставок по кредитам и дебиторской задолженности, анализ по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 28.

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

Ниже представлен перечень финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года (изменений не было):

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Акции ОАО «Мосэнергосетьстрой»	0	0
Акции ОАО «Магистральная сетевая компания»	17	17
Акции ОАО «Мостеплосетьэнергоремонт»	3	3
Доля (24%) в чистых активах ООО «ЧОП ОБР-Охрана»	2	2
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>22</b>	<b>22</b>

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

На отчетную дату 31 декабря 2009 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи составляют простые акции компаний электроэнергетической отрасли нефтегазовой отрасли в сумме 20 тысяч рублей (на 31 декабря 2008 года: 20 тысяч рублей).

Банк имеет долю (24%) в чистых активах частного охранного предприятия ООО «ОБР-Охрана» в сумме 2 тыс.руб. Данные инвестиции не консолидированы, поскольку такая консолидация не оказала бы существенного влияния на финансовую отчетность в целом.

В результате выявления ошибки в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных и бухгалтерских оценках и ошибки" был уточнен порядок формирования строки "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи".

Ниже представлено влияние изменения на данные отчета о финансовом положении в представлении отчетности за 31 декабря 2008г.:

Статья Баланса	До изменения	Величина изменения	После изменения
Финансовые активы, имеющиеся в наличии	53	(31)	22

**«Объединенный банк Республики» (ООО)**

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

(в тысячах рублей)

для продажи			
Итого Активы	845 348	(31)	845 317
Чистые активы	235 326	(31)	235 295

Ниже представлено влияние изменения на данные Отчета об изменениях в чистых активах, принадлежащих участникам в представлении отчетности за 31 декабря 2008г.:

Статья Отчета об изменениях в чистых активах, принадлежащих участникам	До изменения	Величина изменения	После изменения
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	63	(63)	0
Нераспределенная прибыль на 31 декабря 2007 года	48 568	32	48 600
Остаток за 31 декабря 2007 года	213 960	(31)	213 929
Нераспределенная прибыль на 31 декабря 2008 года	69 934	32	69 966
Остаток за 31 декабря 2008 года	235 326	(31)	235 295

Ниже представлено влияние изменения на данные Примечаний в представлении отчетности за 31 декабря 2008г.:

Примечание	До изменения	Величина изменения	После изменения
Акции ОАО «Мосэнергосетьстрой»	1	(1)	0
Акции ОАО «Магистральная сетевая компания»	40	(23)	17
Акции ОАО «Мостеплосетьэнергоремонт»	10	(7)	3
Доля (24%) в чистых активах ООО «ЧОП ОБР-Охрана»	2	-	2
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>53</b>	<b>(31)</b>	<b>22</b>

**Основные средства 70000000**

	Примечание	Земля	Здания, сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2008 года</b>						
Остаток на начало года		0	5 213	3 462	5 474	14 149
Поступления		262	60 547	0	0	60 809
Выбытия		0	0	0	0	0
<b>Остаток на 31 декабря 2008 года</b>		<b>262</b>	<b>65 760</b>	<b>3 462</b>	<b>5 474</b>	<b>74 958</b>
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2008 года</b>						
Остаток на начало года		0	1 197	2 748	3 254	7 199
Амортизационные отчисления	21	0	114	357	1 095	1 566
Выбытия		0	0	0	0	0

**«Объединенный банк Республики» (ООО)**

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

(в тысячах рублей)

	Примечание	Земля	Здания, сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
<b>Остаток на 31 декабря 2008 года</b>		0	1 311	3 105	4 349	8 765
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года</b>		<b>262</b>	<b>64 449</b>	<b>357</b>	<b>1 125</b>	<b>66 193</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2009 года</b>						
Остаток на начало года		262	65 760	3 462	5 474	74 958
Поступления		0	1 234	0	0	1 234
Выбытия		0	0	0	(221)	(221)
<b>Остаток на 31 декабря 2009 года</b>		262	66 994	3 462	5 253	75 971
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2009 года</b>						
Остаток на начало года		0	1 311	3 105	4 349	8 765
Амортизационные отчисления	21	0	1 326	208	890	2 424
Выбытия		0	(2)	(3)	(221)	(226)
<b>Остаток на 31 декабря 2009 года</b>		0	2 635	3 310	5 018	10 963
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года</b>		<b>262</b>	<b>64 359</b>	<b>152</b>	<b>235</b>	<b>65 008</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 года общая балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств составила 3882 тысячи рублей (на 31 декабря 2008 года: 1784 тысячи рублей)

**Прочие активы**

	2009	2008
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	123 565	2 121
Предоплата по налогам	23	170
Прочая дебиторская задолженность	590	378
Резерв под прочие активы	(20 622)	(739)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>103 556</b>	<b>1 930</b>

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2009	2008
Дебиторская задолженность по страхованию имущества	316	225
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	198	13
Дебиторская задолженность за коммунальные услуги и услуги связи	25	31
Дебиторская задолженность за расчетно-кассовое обслуживание	21	0

**«Объединенный банк Республики» (ООО)**

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

*(в тысячах рублей)*

Прочая дебиторская задолженность	30	109
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>590</b>	<b>378</b>

### **3 Средства других банков**

По состоянию на 31 декабря 2009 года средства других банков отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2008 года средства других банков составлял остаток на корсчете в КБ «Мегаполис» (г.Чебоксары) в сумме 1 тысяча рублей.

### **Средства клиентов**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	33 941	21 560
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	128 697	86 125
- Срочные депозиты	127 045	105 692
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	96	79
- Срочные вклады	185 873	218 455
Средства на корреспондентских счетах до выяснения	0	7
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>475 652</b>	<b>431 918</b>

Ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Государственные органы	33 941	21 560
Частные финансовые компании	952	1 748
Частные коммерческие компании	243 486	180 068
Частные некоммерческие компании	575	1 358
Индивидуальные предприниматели	5 972	4 331
Физические лица	185 969	218 534
Прочее	4 757	4 319
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>475 652</b>	<b>431 918</b>

На отчетную дату 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 475 652 тысячи рублей (на 31 декабря 2008 года: 431 918 тысяч рублей).

По состоянию за 31 декабря 2009 года Банк имел 4 клиентов с остатком денежных средств на счете, превышающим 10% капитала Банка или 24786 тысяч рублей. Совокупная сумма обязательств Банка перед ними составляла 282304 тысячи рублей или 59,3% от всех средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2008 года Банк имел 3 клиентов с остатком денежных средств на счете, превышающим 10% капитала Банка или 23533 тысячи рублей. Совокупная сумма обязательств Банка перед ними составляла 172579 тысяч рублей или 40,0% от всех средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

**«Объединенный банк Республики» (ООО)**

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

*(в тысячах рублей)*

Анализ средств клиентов по срокам погашения представлен в Примечании 24.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

**Выпущенные долговые ценные бумаги**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Выпущенные векселя до востребования и сроком до 1 месяца	29 620	16 426
Выпущенные векселя сроком от 1 до 6 месяцев	21 589	101 072
Выпущенные векселя сроком до 1 года	137 081	50 041
Выпущенные векселя сроком свыше 1 года	0	8 230
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>188 290</b>	<b>175 769</b>

Выпущенные векселя в таблице выше указаны в распределении по срокам, остающимся до погашения от отчетной даты.

Анализ выпущенных ценных бумаг по срокам погашения представлен в Примечании 24.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года ряд выпущенных долговых ценных бумаг удерживался связанными сторонами. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

**Прочие обязательства**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Кредиторская задолженность	139	69
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	657	208
Дивиденды к уплате	0	0
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	4	0
Резервы под обязательства и отчисления	1 864	2 057
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>2 664</b>	<b>2 334</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 года резервы под обязательства и отчисления в сумме 1864 тысячи рублей составляют резервы под обесценение условных обязательств кредитного характера (выданные гарантии, неиспользованные кредитные линии).

По состоянию на 31 декабря 2008 года резервы под обязательства и отчисления составили 2057 тысяч рублей.

Анализ прочих обязательств по срокам погашения изложен в Примечании 24.

**Резервы под обязательства и отчисления**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2008 года</b>	<b>2 057</b>	<b>1 409</b>
Комиссии, полученные и начисленные по выданным финансовым гарантиям за вычетом амортизации комиссий	663	926
Восстановление неиспользуемых резервов	(856)	(278)
<b>Балансовая стоимость за 31 января 2008 года</b>	<b>1 864</b>	<b>2 057</b>

Все указанные резервы под обязательства и отчисления по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года были созданы в отношении обязательств кредитного характера: выданных гарантий и неиспользованных кредитных линий.

## Чистые активы

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Участники имеют право продать свои доли Банку при условии предварительного уведомления. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выплатить участникам текущую стоимость их долей в течение шести месяцев, начиная с конца года, в котором было получено уведомление.

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски, и условные обязательства.

На отчетную дату 31 декабря 2009 года данный резерв создан в сумме 79413 тысяч рублей, что составляет 58,8% от Уставного капитала Банка по российским стандартам (на 31 декабря 2008 года соответственно 79413 тысяч рублей и 58,8%).

По состоянию на 31 декабря 2009 года участниками Банка являются 15 физических и одно юридическое лицо, в том числе семь участников владеют более чем 10%-ой долей Банка: 6 участников владеют долей 11,83%; и один владеет долей 22,23%.

По состоянию на 31 декабря 2008 года участниками Банка являлись 17 физических и одно юридическое лицо, в том числе три участника владеют более чем 10%-ой долей Банка: 19,4%; 18,1% и 17,1%.

В январе 2009 года произошло увеличение уставного капитала на 20 млн.руб. Вследствие этого уставный капитал Банка по российским стандартам составил 155000 тысяч рублей.

## Процентные доходы и расходы

	2009	2008
<b>Процентные доходы</b>		
Средства, размещенные в Банке России	3 996	134
Кредиты и дебиторская задолженность	180 729	194 089
Средства в других банках	17	11
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>184 742</b>	<b>194 234</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(24 523)	(23 665)
Срочные депозиты юридических лиц	(12 315)	(4 804)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(20 490)	(18 081)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(57 328)</b>	<b>(46 550)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>127 414</b>	<b>147 684</b>

## Комиссионные доходы и расходы

	2009	2008
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	3 427	4 948
Комиссия по расчетным операциям	734	834
Комиссия при выдаче гарантий	2 277	1 196
Прочие	8	8
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>6 446</b>	<b>6 986</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(298)	(355)
Прочие	0	(58)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(298)</b>	<b>(413)</b>



**«Объединенный банк Республики» (ООО)**

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

(в тысячах рублей)

<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>6 148</b>	<b>6 573</b>
----------------------------------	--------------	--------------

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

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Доходы от перепродажи ценных бумаг	0	3 577
Расходы от перепродажи ценных бумаг	0	(3 087)
Доходы от положительной переоценки ценных бумаг	0	0
Расходы от отрицательной переоценки ценных бумаг	0	0
<b>Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>490</b>

**Прочие операционные доходы**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Доходы от выбытия имущества	0	526
Доход от сдачи имущества в аренду	264	248
Полученные штрафы, пени, неустойки	0	0
Прочие	1245	179
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>1509</b>	<b>953</b>

**Административные и прочие операционные расходы**

	<b>Прим.</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Расходы на содержание персонала		21 771	27 354
Прочие операционные расходы, всего в том числе:		18 926	18 474
Расходы по страхованию имущества		4 264	4 426
Амортизация основных средств	9	2 424	1 566
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		3 867	3 719
Транспортные расходы		524	742
Арендная плата		425	4 264
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		4 400	451
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		2 005	978
Реклама и маркетинг		46	45
Расходы по возврату просроченной задолженности		2	1 135
Расходы на аудит		590	440
Служебные командировки		128	0
Расходы на благотворительность		0	80
Представительские расходы		0	76
Прочие расходы		251	552
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>40 697</b>	<b>45 828</b>

**«Объединенный банк Республики» (ООО)**

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

*(в тысячах рублей)*

**Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 822	16 407
Изменение отложенного налогообложения	(4 667)	2 472
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>1 155</b>	<b>18 879</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли Банка, составляет 20%. (в 2008 году: 24%). Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>179</b>	<b>60 495</b>
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке (2008г. : 24%; 2007г. : 24%).	36	14 519
<b>Постоянные разницы:</b>		
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	(6 877)	3 221
- Необлагаемые доходы	(1 699)	(854)
- Воздействие изменения ставки налогообложения	0	782
- Зачет налогового вычета по ценным бумагам	0	104
- Прочее	9 695	1 107
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>1 155</b>	<b>18 879</b>

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

Ниже представлено воздействие временных разниц на сумму налогооблагаемой базы.

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>		
Резерв под обесценение кредитного портфеля и прочие резервы	(6 877)	(2 282)
Нарощенные процентные расходы (доходы)	0	0
Основные средства	(195)	(967)
Налоговый вычет	0	(163)
Прочее	(1 504)	(497)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(8 576)</b>	<b>(3 909)</b>
<b>Итого чистого отложенного налогового требования</b>	<b>(8 576)</b>	<b>(3 909)</b>

## Дивиденды

	2009	2008
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря 2008</b>	0	80
Дивиденды, объявленные в течение года	10 463	20 250
Дивиденды, выплаченные в течение года	(10 463)	(20 250)
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря 2009</b>	0	0

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

## Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков - (кредитный риск, риск ликвидности, рыночные риски – валютный риск, процентный риск, прочий ценовой риск), операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам, и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются руководством Банка. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно.

Кредитные заявки клиентов на сумму до 2,5 млн.руб. рассматриваются руководством Банка. Кредитный комитет рассматривает и утверждает заявки клиентов на сумму свыше 2,5 млн.руб. Заседания комитета проходят по мере поступления кредитных заявок.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. Банк в примечаниях раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

На отчетную дату Банк отражает максимальную подверженность кредитному риску.

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовыми инструментами будет меняться из-за изменения рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютный риск, процентный риск, прочий ценовой риск.

Органы управления Банка устанавливают лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Органы управления устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

**«Объединенный банк Республики» (ООО)**

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

(в тысячах рублей)

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок, в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
<b>31 декабря 2009 года</b>						
Итого финансовых активов	190 890	121 835	253 634	0	169 214	735 573
Итого финансовых обязательств	194 213	41 691	148 437	279 601	0	663 942
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2009 года</b>	<b>(3 323)</b>	<b>80 144</b>	<b>105 197</b>	<b>(279 601)</b>	<b>169 214</b>	<b>71 631</b>
<b>31 декабря 2008 года</b>						
Итого финансовых активов	167 408	220 427	277 372	0	102 897	768 104
Итого финансовых обязательств	126 674	119 648	150 752	210 614	0	607 688
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2008 года</b>	<b>40 734</b>	<b>100 779</b>	<b>126 620</b>	<b>(210 614)</b>	<b>102 897</b>	<b>160 416</b>

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на отчетную дату. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

<b>2009</b>			
	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительност ь чистого процентного дохода	Чувствительност ь капитала
<i>валюта</i>			
Рубль	100	811	811
	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительност ь чистого процентного дохода	Чувствительност ь капитала
<i>валюта</i>			
Рубль	100	-811	-811
<b>2008</b>			
	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительност ь чистого процентного дохода	Чувствительност ь капитала
<i>валюта</i>			
Рубль	100	2 838	2 838
	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительност ь чистого процентного дохода	Чувствительност ь капитала
<i>валюта</i>			
Рубль	100	-2 838	-2 838

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

	2009			2008		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0%	-	-	0%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	29,8%	-	-	30%	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0%	-	-	0%	-	-
Средства клиентов						
В т.ч. текущие, расчетные счета	0%	-	-	0%	-	-
срочные депозиты	9%	-	-	12,5%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	10%	-	-	11%	-	-

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

**Прочий ценовой риск.** Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом денежных потоков будет изменяться в результате изменения рыночных цен, помимо тех, которые были вызваны риском процентной ставки или валютным риском, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для данного финансового инструмента (эмитента), или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

**Риск ликвидности** определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2009 года данный коэффициент составил 89% (2008 г.: 94%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2009 года данный норматив составил 111% (2008 г.: 159%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2009 года данный норматив составил 0% (2008 г.: 0%).

**«Объединенный банк Республики» (ООО)**

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

(в тысячах рублей)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Данные по средствам клиентов и выпущенным долговым ценным бумагам указаны в размере их балансовой стоимости на 31 декабря 2009 года. К моменту погашения выпущенных долговых ценных бумаг и возврату средств клиентов их стоимость может быть больше балансовой на сумму начисленных процентов после отчетной даты, однако в таблице приведены именно балансовые стоимости кредитов и средств клиентов, поскольку по данным обязательствам возможно досрочное погашение по заявлению клиентов.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0					0
Средства клиентов – физических лиц	1 060	20 102	9 406	155 401	0	185 969
Средства клиентов - прочие	163 533	0	1 950	124 200	0	289 683
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 620	21 589	137 081	0	0	188 290
Прочие заемные средства	800	0	0	0	0	800
Финансовые гарантии	172 172					172 172
Неиспользованные кредитные линии	14 733					14 733
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам на 31 декабря 2009 года</b>	<b>381 918</b>	<b>41 691</b>	<b>148 437</b>	<b>279 601</b>	<b>0</b>	<b>851 647</b>

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2008 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1					1
Средства клиентов – физических лиц	1 863	18 576	9 561	188 534	0	218 534
Средства клиентов - прочие	108 384	0	91 150	13 850	0	213 384
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 426	101 072	50 041	8 230	0	175 769
Прочие заемные средства	277	0	0	0	0	277
Финансовые гарантии	92 595					92 595
Неиспользованные кредитные линии	21 257					21 257
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам на 31 декабря 2008 года</b>	<b>240 803</b>	<b>119 648</b>	<b>150 752</b>	<b>210 614</b>	<b>0</b>	<b>721 817</b>

Приведенная ниже таблица показывает балансовые стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	164 782					164 782
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 290	277	986	1 857	0	4 410
Средства в других банках	40 022					40 022
Кредиты и дебиторская задолженность	150 868	121 835	253 634	0		526 337
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	22		22
<b>Итого активов</b>	<b>356 962</b>	<b>122 112</b>	<b>254 620</b>	<b>1 879</b>	<b>0</b>	<b>735 573</b>

**«Объединенный банк Республики» (ООО)**

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

(в тысячах рублей)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0					0
Средства клиентов	164 593	20 102	11 356	279 601		475 652
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 620	21 589	137 081	0		188 290
<b>Итого обязательств</b>	<b>194 213</b>	<b>41 691</b>	<b>148 437</b>	<b>279 601</b>	<b>0</b>	<b>663 942</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>162 749</b>	<b>80 421</b>	<b>106 183</b>	<b>(277 722)</b>	<b>0</b>	<b>71 631</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года</b>	<b>162749</b>	<b>243 170</b>	<b>349 353</b>	<b>71 631</b>	<b>71 631</b>	

Приведенная ниже таблица показывает балансовые стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	101 995					101 995
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	183	173	218	306	0	880
Средства в других банках	30 033					30 033
Кредиты и дебиторская задолженность	137 375	220 427	277 372	0	0	635 174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	22		22
<b>Итого активов</b>	<b>269 586</b>	<b>220 600</b>	<b>277 590</b>	<b>328</b>	<b>0</b>	<b>768 104</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1					1
Средства клиентов	110 247	18 576	100 711	202 384		431 918
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 426	101 072	50 041	8 230		175 769
<b>Итого обязательств</b>	<b>126 674</b>	<b>119 648</b>	<b>150 752</b>	<b>210 614</b>	<b>0</b>	<b>607 688</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>142 912</b>	<b>100 952</b>	<b>126 838</b>	<b>(210 286)</b>	<b>0</b>	<b>160 416</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года</b>	<b>142 912</b>	<b>243 864</b>	<b>370 702</b>	<b>160 416</b>	<b>160 416</b>	

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток классифицированы как “до востребования и менее 1 месяца”, так как данные активы представляют собой торговый портфель Банка и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности.

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как “до востребования и менее 1 месяца”, так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия/

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

**Операционный риск** – эти риск возникновения убытков, в результате нарушения функционирования систем внутреннего контроля, сбоя в работе систем электронной обработки данных, ошибочных или намеренных неправомерных действий персонала, форс-мажорных обстоятельств.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк разрабатывает и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Группы.

**Правовой риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы. В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами.

### Управление капиталом

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Для Банка это значение составляет 10%. На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение.

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

	2009	2008
Основной капитал	249 870	219 304
Дополнительный капитал	7 868	29 422
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>257 738</b>	<b>248 726</b>



#### 4 Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** 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, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.** Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

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.

**Обязательства капитального характера.** На 31 декабря 2009 года Банк не имел обязательств капитального характера.

**Обязательства по операционной аренде.** На 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года Банк не имел неисполненных обязательств по операционной аренде.

**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 понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов 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.

На 31 декабря 2009 года обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2009	2008
Гарантии выданные	172 172	92 595
Неиспользованные кредитные линии	14 733	21 257
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1 864)	(2 057)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>185 041</b>	<b>111 795</b>

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

## Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости следует применять профессиональные суждения.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих финансовых активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долевого участия в компаниях-объектах инвестиций несвязанными третьими сторонами, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях-объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

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

**Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках.** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	Прим.	2009	2008
<b>Средства в Банке России</b>			
Депозит в Банке России	6	5%-5,5%	8%
<b>Средства в других банках</b>			
Кредиты и депозиты в других банках	6	-	15%-18%
<b>Кредиты клиентам</b>			
Корпоративные кредиты	7	24% - 30%	29% - 30%
Кредиты малому бизнесу	7	24% - 30%	29% - 30%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	7	21% - 30%	29% - 30%

**«Объединенный банк Республики» (ООО)**

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

(в тысячах рублей)

Ипотечные кредиты	7	26% - 30%	-
<b>Дебиторская задолженность</b>			
Дебиторская задолженность по страхованию	7	0%	0%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7	0%	0%
Дебиторская задолженность за коммунальные услуги	7	0%	0%

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.**

Справедливая стоимость финансовых обязательств основывается на рыночных котировках, если такие имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. см. Примечания 11-14 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	<b>31 декабря 2009 года</b>		<b>31 декабря 2008 года</b>	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
Наличные средства	54 972	54 972	28 467	28 467
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме ФОР)	109 793	109 793	73 524	73 524
Расчеты по брокерским операциям	3	3	3	3
Корсчета в банках РФ	14	14	1	1
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	446 926	446 926	493 314	493 314
Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	19 698	19 698	21 149	21 149
Корпоративные кредиты	51 562	51 562	108 225	108 225
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	8 151	8 151	12 486	12 486
Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	0	0	0
<b>Дебиторская задолженность</b>				
Дебиторская задолженность по страхованию имущества	316	316	225	225
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	198	198	13	13
Дебиторская задолженность за коммунальные услуги и услуги связи	21	21	31	31
Прочая дебиторская задолженность	30	30	109	109
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Корпоративные акции	20	20	20	20
Вложения в ЧОП "ОБР-Охрана"	2	2	2	2
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>691 706</b>	<b>691 706</b>	<b>737 569</b>	<b>737 569</b>

**«Объединенный банк Республики» (ООО)**

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

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<b>Средства других банков</b>				
- Корреспондентские счета других банков	0	0	1	1
<b>Средства клиентов</b>				
Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	33 941	33 941	21 560	21 560
Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	128 697	128 697	86 125	86 125
Срочные депозиты прочих юридических лиц	127 045	127 045	105 692	105 692
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	96	96	79	79
Срочные вклады физических лиц	185 873	185 873	218 455	218 455
Средства на корреспондентских счетах до выяснения	0	0	7	7
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
Векселя сроком до востребования и менее 1 месяца	29 620	29 620	16 426	16 426
Векселя сроком от 1 до 6 месяцев	21 589	21 589	101 072	101 072
Векселя сроком до 1 года	137 081	137 081	50 041	50 041
<b>Прочие финансовые обязательства</b>				
Кредиторская задолженность	139	139	69	69
Налоги к уплате	657	657	208	208
Дивиденды к уплате	0	0	0	0
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	4	4	0	0
Оценочные обязательства	1 864	1 864	2 057	2 057
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>666 606</b>	<b>666 606</b>	<b>601 792</b>	<b>601 792</b>

**Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, дочерними и ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами.

	31 декабря 2009 года			31 декабря 2008 года		
	Крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>						
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности.	-	-	421	-	-	114
Контрактная процентная ставка: 31 декабря 2009 года - 21% годовых						

**«Объединенный банк Республики» (ООО)**

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

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2009 года			31 декабря 2008 года		
	Крупные акционеры	Организац ии под общим контролем	Ключевой управленч еский персонал	Крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленче ский персонал
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>						
Вложения в ЧОП "ОБР-Охрана"	-	2	-	-	2	-
Доля участия в уставном капитале: 31 декабря 2009 года – 24%; 31 декабря 2008 года – 24%.						
<b>Средства клиентов</b>						
Срочные депозиты юридических лиц: Контрактная процентная ставка: 31 декабря 2009 года – 9%; 31 декабря 2008 года – 11%.	-	100 000	-	-	70 000	-
Вклады физических лиц: Контрактная процентная ставка: 31 декабря 2009 года – 9%; 31 декабря 2008 года – 12%.	71 488	-	635	92 073	-	17 945
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>						
Выпущенные собственные векселя: Контрактная процентная ставка: 31 декабря 2009 года – 10%; 31 декабря 2008 года – 11%.	-	45 000	-	-	80 000	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 и 2008 г.

	2009			2008		
	Крупные участники	Организац ии под общим контролем	Ключевой управленч еский персонал	Крупные участники	Организации под общим контролем	Ключевой управленче ский персонал
<b>Процентные расходы</b>						
Процентные расходы по депозитам юридических лиц. Контрактная процентная ставка: 31 декабря 2009 года – 9%; 31 декабря 2008 года – 10%.	-	550	-	-	610	-
Процентные расходы по вкладам физических лиц. Контрактная процентная ставка: 31 декабря 2009 года – 9%; 31 декабря 2008 года – 10%.	383	-	3	841	-	18
Процентные расходы по собственным векселям. Контрактная процентная ставка: 31 декабря 2008 года – 10,5%; 31 декабря 2007 года – 11%.	-	2 949	-	-	5 336	-

9 апреля 2009 года состоялось общее годовое собрание участников. На собрании было принято решение не выплачивать вознаграждения членам Совета Директоров Банка.

По итогам 2008 года выплаченное вознаграждение членам Совета Директоров составило 260 тысяч рублей.

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

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

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

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

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

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