

**Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента,  
составленная в соответствии с требованиями законодательства  
Российской Федерации**

Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	70130365	1067711005185	3437	044583736

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за июнь 2011 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала)    Банк НФК (ЗАО)

Почтовый адрес    115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14

Код формы по ОКУД 0409101  
Месячная  
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета												
Актив												
30102	247915	0	247915	11553471	0	11553471	11539062	0	11539062	262324	0	262324
30110	16263	31385	47648	1258533	239017	1497550	1259132	247920	1507052	15664	22482	38146
30202	28892	0	28892	0	0	0	1284	0	1284	27608	0	27608
30204	54	0	54	0	0	0	48	0	48	6	0	6
30233	46	0	46	165	0	165	90	0	90	121	0	121
30402	547	0	547	0	0	0	3	0	3	544	0	544
32006	600000	0	600000	0	143709	143709	0	3330	3330	600000	140379	740379
32007	0	283492	283492	0	5674	5674	0	145979	145979	0	143187	143187
32008	0	435062	435062	0	16123	16123	0	16010	16010	0	435175	435175
45106	396887	0	396887	160526	0	160526	177822	0	177822	379591	0	379591
45203	0	0	0	155000	0	155000	0	0	0	155000	0	155000
45204	158500	0	158500	0	0	0	158500	0	158500	0	0	0
45205	300000	0	300000	0	0	0	0	0	0	300000	0	300000
45206	300000	0	300000	0	0	0	0	0	0	300000	0	300000
45207	250000	0	250000	0	0	0	0	0	0	250000	0	250000
45505	1100	0	1100	0	0	0	250	0	250	850	0	850
45506	2819	445	3264	750	16	766	141	31	172	3428	430	3858
45507	8689	45518	54207	1450	6118	7568	1595	11004	12599	8544	40632	49176
45812	297484	42041	339525	18529	1540	20069	19287	1321	20608	296726	42260	338986
45815	228	198	426	0	8	8	0	12	12	228	194	422
45816	0	496	496	0	18	18	0	18	18	0	496	496
45912	28096	1236	29332	5233	46	5279	8079	35	8114	25250	1247	26497
45915	66	36	102	0	1	1	0	11	11	66	26	92
45916	0	3	3	0	0	0	0	0	0	0	3	3
47103	110	0	110	95	0	95	113	0	113	92	0	92
47104	3109001	857	3109858	2902900	32	2902932	2101750	31	2101781	3910151	858	3911009
47105	1992344	0	1992344	514314	0	514314	557501	0	557501	1949157	0	1949157
47106	17048	0	17048	0	0	0	0	0	0	17048	0	17048
47304	13489	12781	26270	1817	4812	6629	2854	5774	8628	12452	11819	24271
47305	25530	7489	33019	8646	2181	10827	10227	572	10799	23949	9098	33047
47423	17752	1352	19104	31873	1106	32979	32105	1012	33117	17520	1446	18966

47427	64671	4460	69131	64601	2813	67414	60014	3260	63274	69258	4013	73271
47803	230028	0	230028	3468243	6153	3474396	2487267	6153	2493420	1211004	0	1211004
51403	0	0	0	49524	0	49524	0	0	0	49524	0	49524
51404	147886	0	147886	230646	0	230646	170753	0	170753	207779	0	207779
51405	0	0	0	320298	0	320298	0	0	320298	0	0	0
51501	7140	0	7140	0	0	0	0	0	0	7140	0	7140
52503	7558	0	7558	0	0	0	940	0	940	6618	0	6618
60204	0	40	40	0	1	1	0	1	1	0	40	40
60302	15009	0	15009	12424	0	12424	12061	0	12061	15372	0	15372
60306	0	0	0	5304	0	5304	5304	0	5304	0	0	0
60308	0	0	0	167	0	167	103	0	103	64	0	64
60310	5962	0	5962	2589	0	2589	912	0	912	7639	0	7639
60312	20370	0	20370	13085	0	13085	9371	0	9371	24084	0	24084
60314	0	1031	1031	0	0	0	0	490	490	0	541	541
60315	164492	23014	187506	8073	843	8916	8045	1042	9087	164520	22815	187335
60401	28667	0	28667	1850	0	1850	0	0	0	30517	0	30517
60701	1400	0	1400	2085	0	2085	2085	0	2085	1400	0	1400
60901	956	0	956	0	0	0	0	0	0	956	0	956
61002	0	0	0	13	0	13	13	0	13	0	0	0
61008	333	0	333	384	0	384	342	0	342	375	0	375
61009	0	0	0	19	0	19	19	0	19	0	0	0
61010	0	0	0	18	0	18	18	0	18	0	0	0
61210	0	0	0	491051	0	491051	491051	0	491051	0	0	0
61212	0	0	0	2290182	0	2290182	2290182	0	2290182	0	0	0
61403	16846	0	16846	1706	0	1706	4770	0	4770	13782	0	13782
70606	997666	0	997666	274675	0	274675	3	0	3	1272338	0	1272338
70608	398892	0	398892	58567	0	58567	0	0	0	457459	0	457459
70611	21843	0	21843	4369	0	4369	0	0	0	26212	0	26212
итого по активу (баланс)												
	9942579	890936	10833515	23913175	430211	24343386	21733394	444006	22177400	12122360	877141	12999501
Пассив												
10207	1456000	0	1456000	0	0	0	0	0	0	1456000	0	1456000
10701	64071	0	64071	0	0	0	0	0	0	64071	0	64071
10801	937650	0	937650	0	0	0	0	0	0	937650	0	937650
31302	130000	0	130000	4300000	0	4300000	4610000	0	4610000	440000	0	440000
31303	200000	0	200000	3580000	0	3580000	3460000	0	3460000	80000	0	80000
31304	0	0	0	150000	0	150000	400000	0	400000	250000	0	250000
31305	650000	637155	1287155	0	25154	25154	850000	109547	959547	1500000	721548	2221548
31306	0	0	0	0	0	0	223000	0	223000	223000	0	223000
31307	465000	98240	563240	88329	98585	186914	0	345	345	376671	0	376671
40701	185385	0	185385	1424612	0	1424612	1878777	0	1878777	639550	0	639550
40702	0	0	0	79391	0	79391	79391	0	79391	0	0	0
42005	1120000	0	1120000	0	0	0	0	0	0	1120000	0	1120000
42105	47000	0	47000	0	0	0	0	0	0	47000	0	47000
42503	25000	0	25000	25000	0	25000	0	0	0	0	0	0
42504	10000	0	10000	10000	0	10000	25000	0	25000	25000	0	25000
42505	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000	10000	0	10000
45115	3969	0	3969	1189	0	1189	1016	0	1016	3796	0	3796
45215	52200	0	52200	700	0	700	0	0	0	51500	0	51500
45515	1552	0	1552	129	0	129	47	0	47	1470	0	1470
45818	150665	0	150665	1839	0	1839	1615	0	1615	150441	0	150441
45918	21270	0	21270	763	0	763	981	0	981	21488	0	21488
47108	124774	0	124774	175696	0	175696	122637	0	122637	71715	0	71715
47308	593	0	593	150	0	150	130	0	130	573	0	573
47401	251892	22	251914	5973862	12005	5985867	5972816	12087	5984903	250846	104	250950
47416	1500	0	1500	4652	0	4652	3477	0	3477	325	0	325
47422	0	0	0	194	4	198	194	4	198	0	0	0
47425	54129	0	54129	26103	0	26103	24733	0	24733	52759	0	52759
47426	23391	485	23876	28699	171	28870	17962	1576	19538	12654	1890	14544
47804	190788	0	190788	538	0	538	9855	0	9855	200105	0	200105
50408	185	0	185	0	0	0	0	0	0	185	0	185
51510	6955	0	6955	0	0	0	0	0	0	6955	0	6955
52005	2000000	0	2000000	0	0	0	0	0	0	2000000	0	2000000
52305	127199	0	127199	0	0	0	0	0	0	127199	0	127199
52501	25200	0	25200	0	0	0	41640	0	41640	66840	0	66840

Д. Счета ДЕПО				
Актив				
98000	17.0000	21.0000	10.0000	28.0000
Итого по активу (баланс)				
	17.0000	21.0000	10.0000	28.0000
Пассив				
98050	17.0000	10.0000	21.0000	28.0000
Итого по пассиву (баланс)				

	17.0000	10.0000	21.0000	28.0000
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+

Заместитель Председателя Правления

Барышников Д.В.

Главный бухгалтер

Брыдин А.Г.

М.П.

Исполнитель           Надецкий С.М.  
Телефон:   787-5337, доб.5211  
05.07.2011

Контрольная сумма раздела А: 1191  
Контрольная сумма раздела Б: 0  
Контрольная сумма раздела В: 24489  
Контрольная сумма раздела Г: 0  
Контрольная сумма раздела Д: 26407  
Версия программы (.EXE): 18.03.2010  
Версия описателей (.PAK): 18.01.2010

Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45296559000	70130365	1067711005185	3437	044583736

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.07.2011 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Банк НФК (ЗАО)

Почтовый адрес  
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14

Код формы по ОКУД 0409102  
Квартальная  
тыс.руб.

Номер стро- ки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в иностранной валюте и дра- гоценных ме- таллах в руб- левом эквива- ленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в фе-деральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в го-сударственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	0	0	0
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	65502	0	65502
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	443	2118	2561
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0
18	Кредитным организациям	11118	9454	13756	23210
19	Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101-11119	0	75399	15874	91273
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовых организациях, находящихся в фе-деральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовых организациях, находящихся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в го-	11210	0	0	0

	сударственной(кроме федеральной) собственности				
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	307004	11	307015
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	2611	742	3353
15	Кредитных организациях	11215	0	0	0
16	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	309615	753	310368
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	2	0	2
3	В банках-нерезидентах	11303	0	0	0
	Итого по символам 11301-11303	0	2	0	2
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	0	0	0
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	0	0
	Итого по символам 11401-11403	0	0	0	0
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	0	0	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	0	0	0
5	Прочие долговые обязательства	11505	0	0	0
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	0	0
	Итого по символам 11501-11508	0	0	0	0
	6. По учтенным векселям				
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	1438	3517	4955
4	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
	Итого по символам 11601-11608	0	1438	3517	4955
	Итого по разделу 1	0	386454	20144	406598
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	0	0	0
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	82	0	82
	Итого по символам 12101-12102	0	82	0	82
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	25	x	25
	Итого по символу 12201	0	25	x	25
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	60672	144	60816
	Итого по символу 12301	0	60672	144	60816
	4. Доходы от проведения других сделок				

1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	1051	x	1051
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	x	0
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	0	0	0
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	0	258	258
Итого по символам 12401-12406		0	1051	258	1309
Итого по разделу 2		0	61830	402	62232
Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)		0	448284	20546	468830
Б. Операционные доходы					
Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки					
1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами					
1	Российской Федерации	13101	0	x	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	x	0
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	589	x	589
5	Прочих ценных бумаг	13105	0	x	0
6	Иностранного государства	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	0	x	0
Итого по символам 13101-13108		0	589		589
2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами					
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0	0
Итого по символу 13201		0	0	0	0
Итого по разделу 3		0	589	0	589
Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций					
1. Дивиденды от вложений в акции					
1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104		0	0	0	0
2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ					
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
Итого по символам 14201-14204		0	0	0	0
3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
Итого по символам 14301-14304		0	0	0	0
4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0



	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0
	Итого по разделу 4	0	0	0	0
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	0	x	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	451828	x	451828
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
	Итого по символам 15101-15103	0	451828	x	451828
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	0	x	0
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
	Итого по символам 15201-15204	0	0	x	0
	Итого по разделу 5	0	451828	x	451828
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок				
1	От изменения ставки процента	16101	0	0	0
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0
3	От изменения валютного курса	16103	0	0	0
4	От изменения индекса цен	16104	0	0	0
5	От изменения других переменных	16105	0	0	0
	Итого по символам 16101-16105	0	0	0	0
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	0	0	0
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	0	0	0
3	По другим операциям	16203	119042	4549	123591
	Итого по символам 16201-16203	0	119042	4549	123591
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	88	0	88
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	290	x	290
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	16305	783026	x	783026
6	Прочие операционные доходы	16306	0	0	0
	Итого по символам 16301-16306	0	783404	0	783404
	Итого по разделу 6	0	902446	4549	906995
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		1354863	4549	1359412
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	306	0	306
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0	0	0
	Итого по символам 17101-17103	0	306	0	306
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном				

	году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	0	0	0	
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	0	0	0	
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	0	0	0	
Итого по символам 17201-17203		0	0	0	0	
	3. Другие доходы, относимые к прочим					
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0	
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	0	0	0	
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0	
	денежной наличности	17304	0	0	0	
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	35	0	35	
5	Другие доходы в том числе: от восстановления сумм резервов по условным обязательствам некредитного характера	17306 17307	37 0	0 x	37 0	
Итого по символам 17301-17306		0	72	0	72	
Итого по разделу 7		0	378	0	378	
Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)		0	378	0	378	
Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)		10000	1803525	25095	1828620	
	Глава II. РАСХОДЫ					
	А. По банковским операциям и другим сделкам					
	Раздел 1. Процентные расходы					
	1. По полученным кредитам от:					
1	Банка России	21101	0	0	0	
2	Кредитных организаций	21102	57399	10329	67728	
3	Банков-нерезидентов	21103	0	0	0	
4	Других кредиторов	21104	0	0	0	
Итого по символам 21101-21104		0	57399	10329	67728	
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц					
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0	
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	0	0	0	
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0	
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0	
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0	
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0	
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	0	0	0	
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	0	0	0	
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	0	0	0	
10	Кредитных организаций	21210	0	0	0	
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0	
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0	
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0	
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	0	0	
Итого по символам 21201-21214		0	0	0	0	
	3. По депозитам юридических лиц					
1	Минфина России	21301	0	0	0	
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0	
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0	
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0	
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0	
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	0	0	0	
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0	
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0	
9	Коммерческих организаций, находящихся в госу-	21309	0	0	0	

	дарственной (кроме федеральной) собственности				
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	30109	2006	32115
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	2541	0	2541
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	1571	0	1571
15	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17	Банка России	21317	0	0	0
	Итого по символам 21301-21317	0	34221	2006	36227
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	0	0
15	Кредитных организаций	21415	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17	Банка России	21417	0	0	0
	Итого по символам 21401-21417	0	0	0	0
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	0	0	0
2	Нерезидентов	21502	0	0	0
	Итого по символам 21501-21502	0	0	0	0
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	0	0	0
2	Нерезидентов	21602	0	0	0
	Итого по символам 21601-21602	0	0	0	0
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
	Итого по символам 21701-21702	0	0	0	0
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям	21801	76007	0	76007
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	4504	0	4504
	Итого по символам 21801-21804	0	80511	0	80511
	Итого по разделу 1	0	172131	12335	184466
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	53	x	53
	Итого по символу 22101	0	53	x	53

	2. Расходы по проведению других сделок					
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	1559	x		1559
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0		0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x		0
Итого по символам 22201-22203		0	1559		0	1559
Итого по разделу 2		0	1612		0	1612
Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)		0	173743		12335	186078
Б. Операционные расходы						
Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки						
1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами						
1	Российской Федерации	23101	0	x		0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0	x		0
3	Банка России	23103	0	x		0
4	Кредитных организаций	23104	18	x		18
5	Прочих ценных бумаг	23105	0	x		0
6	Иностранных государств	23106	0	x		0
7	Банков-нерезидентов	23107	0	x		0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	0	x		0
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0		0	0
Итого по символам 23101-23109		0	18		0	18
2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами						
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	6819		0	6819
Итого по символу 23201		0	6819		0	6819
Итого по разделу 3		0	6837		0	6837
Раздел 4. Отрицательная переоценка						
1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов						
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	0	x		0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	457459	x		457459
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x		0
Итого по символам 24101-24103		0	457459	x		457459
2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70710):						
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x		0
2	От изменения валютного курса	24202	0	x		0
3	От изменения индекса цен	24203	0	x		0
4	От изменения других переменных	24204	0	x		0
Итого по символам 24201-24204		0	0	x		0
Итого по разделу 4		0	457459	x		457459
Раздел 5. Другие операционные расходы						
1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам						
1	от изменения ставки процента	25101	0		0	0
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0		0	0
3	от изменения валютного курса	25103	0		0	0
4	от изменения индекса цен	25104	0		0	0
5	от изменения других переменных	25105	0		0	0

	Итого по символам 25101-25105	0	0	0	0
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	0	0
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	490	48	538
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	479	72	551
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	90	0	90
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	0	0	0
6	По другим операциям	25206	1752	174	1926
	Итого по символам 25201-25206	0	2811	294	3105
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	25302	772510	x	772510
3	Прочие операционные расходы	25303	0	0	0
	Итого по символам 25301-25303	0	772510	0	772510
	Итого по разделу 5	0	775321	294	775615
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	186589	0	186589
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	40540	0	40540
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	3138	0	3138
	Итого по символам 26101-26104	0	230267	0	230267
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	2473	x	2473
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	40	x	40
	Итого по символам 26201-26203	0	2513	x	2513
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	205	0	205
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	4625	0	4625
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	32234	0	32234
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	1828	16	1844
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	1622	x	1622
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	0	x	0
	Итого по символам 26301-26307	0	40514	16	40530
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	367	0	367
2	Служебные командировки	26402	3942	0	3942
3	Охрана	26403	621	0	621
4	Реклама	26404	3010	0	3010
5	Представительские расходы	26405	2296	0	2296
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	5094	87	5181
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	182	0	182
8	Аудит	26408	0	0	0
9	Публикация отчетности	26409	11	0	11
10	Страхование	26410	226	0	226
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	2549	0	2549
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	7791	2132	9923
	Итого по символам 26401-26412	0	26089	2219	28308

	Итого по разделу 6	0	299383	2235	301618
	Итого по группе расходов В "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	1539000	2529	1541529
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	28	0	28
	Итого по символам 27101-27103	0	28	0	28
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	0	0	0
	Итого по символам 27201-27203	0	0	0	0
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	0	0	0
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	2067	0	2067
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	0	0	0
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	95	0	95
	в том числе: отчисления в резервы по условным обязательствам некредитного характера	27309	0	x	0
	Итого по символам 27301-27308	0	2162	0	2162
	Итого по разделу 7	0	2190	0	2190
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	2190	0	2190
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	1714933	14864	1729797
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	98823
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	02000	x	x	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711)				
1	Налог на прибыль	28101	26212	x	26212
	Итого по разделу 8	0	26212	x	26212
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	1741145	14864	1756009
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x	72611
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	0
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет N 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70712)				
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x	0

2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0
	Итого по разделу 2	32101	0	x	0
	Раздел 3. Результат по отчету				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	72611
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0

Раздел "Справочно"

			тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Сумма	
1	2	3	
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:	0	
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	0	
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	0	
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	0	
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	0	
1.5	амортизация по основным средствам (часть символа 26201)	0	
1.6	амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	0	
1.7	амортизация по нематериальным активам (часть символа 26203)	0	
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	0	
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	0	
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	0	
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	0	
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	0	
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	0	
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	0	
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	0	
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	0	
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	0	
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	0	
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	0	

Заместитель Председателя Правления

Барышников Д.В.

Главный бухгалтер

Брындин А.Г.

М.П.

Исполнитель Маркичева Л.А.  
Телефон: 787-5337, доб. 5680

12.07.2011

Контрольная сумма формы : 42910  
Версия программы (.EXE): 18.03.2010  
Версия описателей (.PAK): 15.02.2011

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента,  
составленная в соответствии с требованиями законодательства  
Российской Федерации**



Банк «Национальная Факторинговая Компания»  
(Закрытое акционерное общество)

**Аудиторское заключение**  
по годовому отчету за 2008 год

## Аудиторское заключение – Банк НФК (ЗАО)

Содержание	Стр.
1. Аудиторское заключение независимой аудиторской фирмы по годовому отчету Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	3
2. Годовой отчет Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) в составе:	6
✓ бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2009 года	
✓ отчета о прибылях и убытках за 2008 год	
✓ отчета о движении денежных средств за 2008 год	
✓ отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2009 года	
✓ сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2009 года	
✓ пояснительной записки	
✓ формы № 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» на 1 января 2009 года	



**Аудиторское заключение  
по годовому отчету Банка  
«Национальная Факторинговая Компания»  
(Закрытое акционерное общество)  
за 2008 год**

Аktionерам Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)

**Сведения об аудитор:**

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг Внешаудит».

Местонахождение: 115035, Российская Федерация, Москва, Садовническая наб., 77, стр. 1.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 16 сентября 2002 года, серия 77 № 008050714, зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 30 августа 1994 года № 033.468, за основным государственным регистрационным номером 1027739199333.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № E003246, утверждена приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 января 2003 года № 9, выдана сроком на пять лет, продлена приказом Министерства финансов РФ №746 от 14 декабря 2007 года до 17 января 2013 года.

**Сведения об аудируемом лице:**

Полное наименование: Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: Банк НФК (ЗАО).

Местонахождение: 115114, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14.

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 3437 выдано Центральным банком Российской Федерации 21 декабря 2006 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр № 1067711005185 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 21 декабря 2006 года.



Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно.

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», годовой отчет Банка НФК (ЗАО) состоит из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2009 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2008 год;
- отчета о движении денежных средств за 2008 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2009 года;
- сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2009 года;
- пояснительной записки;
- формы № 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» на 1 января 2009 года.

Консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались в связи с признанием влияния участника группы несущественным.

Ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление данных годового отчета несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данного годового отчета и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, и Международными стандартами аудита.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в них информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке данного годового отчета, рассмотрение существенных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления годового отчета. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях годового отчета и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Банк НФК (ЗАО) не представил сравнительную информацию за год, предшествующий отчетному, в форме № 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 2007 год, что не соответствует требованиям Указания Центрального банка Российской Федерации от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций».



Центральный банк Российской Федерации» в отношении раскрытия сравнительной информации за предыдущий период в отчете о движении денежных средств за отчетный период.


По нашему мнению, за исключением влияния на годовой отчет обстоятельств, изложенных в предыдущем параграфе, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка НФК (ЗАО) на 1 января 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки годового отчета в Российской Федерации.

Как указано в пункте 10 пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета.

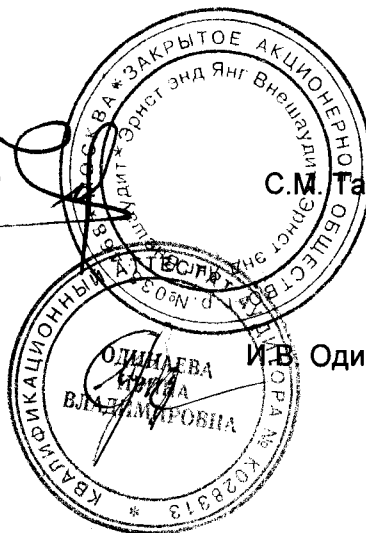
Прилагаемый годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами учета и подготовки отчетности, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, данный годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами учета и подготовки отчетности, принятыми в Российской Федерации.

22 мая 2009 года

Партнер Отдела аудита



С.М. Таскаев



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«ЭРNST & YOUNG ВНЕШАУДИТ»  
ИНН 77-07-000000  
ОГРН 1047707000000  
Юридический адрес: 125009, г. Москва, ул. Большая Дмитровская, д. 15/1, стр. 1  
Средства массовой информации: 8 (495) 781-4000

Руководитель аудиторской проверки  
(квалификационный аттестат аудитора № К 028313,  
выданный 24 января 2008 г.  
на неограниченный срок)

И.В. Одинаева

Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.factoring.ru](http://www.factoring.ru).

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45296559000	70130365	1067711005185	3437	044583736

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2009 года

Кредитной организации  
Банк Национальная Факторинговая Компания (Закрытое акционерное общество)  
Почтовый адрес  
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

Банк НФК (ЗАО)

Код формы 0409806  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	632844	952479
2.1	Обязательные резервы	39469	336966
3	Средства в кредитных организациях	295824	181168
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	20645
5	Чистая ссудная задолженность	7722172	8824671
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	562	554
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	500	500
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14155	12360
9	Прочие активы	6338600	7954606
10	Всего активов	15004157	17946483
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1520000	0
12	Средства кредитных организаций	2407983	6948224
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	103569	115419
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	2311003	733262
16	Прочие обязательства	6260431	7891136
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	61249	27201
18	Всего обязательств	12664235	15715242
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1456000	1456000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	48403	31349

23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	726839	402824
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	108680	341068
27	Всего источников собственных средств	2339922	2231241
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	235	710110
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2175161	2423848

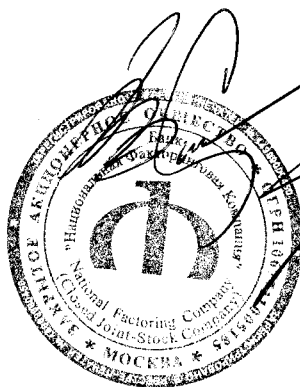
В связи с переходом Банка с 1 января 2008 год на новые правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" отчетные данные, содержащиеся в графах "Данные на отчетную дату" и "Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года", не являются сопоставимыми по следующим статьям:

- Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет,
- Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период.

Заместитель Председателя Правления

М.П.

Главный бухгалтер



Скалецкая Э.В.

Барышников Д.В.

Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.factoring.ru](http://www.factoring.ru).

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	70130365	1067711005185	3437	044583736

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2008 год

Наименование кредитной организации  
Банк Национальная Факторинговая Компания (Закрытое акционерное общество)  
Почтовый адрес  
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

Код формы 0409807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1248876	1052994
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	122551	63113
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1125900	988388
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	425	1493
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	688009	475262
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	462288	380772
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	10198	1400
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	215523	93090
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	560867	577732
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-319605	-87035
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-13229	-1944
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	241262	490697
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-60	-76
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-20454	-55645
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4319	28875
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	557954	481062
13	Комиссионные расходы	25971	29068
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-15925	-22803
17	Прочие операционные доходы	1529	5206
18	Чистые доходы (расходы)	742654	898248
19	Операционные расходы	554649	443436
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	188005	454812



21	Начисленные (уплаченные) налоги	79325	113744
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	108680	341068
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	17054
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	17054
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	108680	324014

В связи с переходом Банка с 1 января 2008 год на новые правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" отчетные данные, содержащиеся в графах "Данные на отчетную дату" и "Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года", не являются сопоставимыми по следующим статьям:

Доходы/расходы от (по):

- Размещения средств в кредитных организациях,
- Ссуд предоставленных клиентам (некредитным организациям),
- Вложений в ценные бумаги,
- Привлеченным средствам кредитных организаций,
- Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций),
- Выпущенным долговым обязательствам,
- Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа),
- Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам
- Комиссионным доходам,
- Комиссионным расходам,
- Прочим операционным доходам,
- Чистым доходам,
- Операционным расходам,
- Прибыль (убыток) до налогообложения,
- Прибыль (убыток) после налогообложения.

Заместитель Председателя Правления

М.П.

Главный бухгалтер



Склядская Э.В.

Барышников Д.В.

Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.factoring.ru](http://www.factoring.ru).

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	70130365	1067711005185	3437	044583736

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2008 г.

Кредитной организации  
Банк Национальная Факторинговая Компания (Закрытое акционерное общество)  
Почтовый адрес  
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

Код формы 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	410230	0
1.1.1	Проценты полученные	1204901	0
1.1.2	Проценты уплаченные	-636499	0
1.1.3	Комиссии полученные	532861	0
1.1.4	Комиссии уплаченные	-24130	0
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-60	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-16135	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	1403	0
1.1.9	Операционные расходы	-531719	0
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-120392	0
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-425884	0
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	297497	0
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20431	0
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-114656	0
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	796118	0
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	1706593	0
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1520000	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-4540241	0
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-11850	0
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	1551322	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1651098	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-15654	0
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		

2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-8	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-6690	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	214	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-6484	0
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-22138	0
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	615513	0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	593375	0

Заместитель Председателя Правления

Скляцкая Э.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Варышников Д.В.



Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.factoring.ru](http://www.factoring.ru).

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	70130365	1067711005185	3437	044583736

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
по состоянию на 01.01.2009 года

Наименование кредитной организации  
Банк Национальная Факторинговая Компания (Закрытое акционерное общество)  
Почтовый адрес  
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

Банк НФК (ЗАО)

Код формы 0409808  
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	2217505.0	106676	2324181.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1456000.0	0	1456000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1456000.0	0	1456000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	31349.0	17054	48403.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	743892.0	77086	820978.0
1.5.1	прошлых лет	402824.0	324015	726839.0
1.5.2	отчетного года	341068.0	-246929	94139.0
1.6	Нематериальные активы	407.0	293	700.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	19.7	X	24.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	370928.0	335531	706459.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	339175.0	319583	658758.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4552.0	23	4575.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	27201.0	15925	43126.0
4.4	по операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

В связи с переходом Банка с 1 января 2008 год на новые правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-н, "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" отчетные данные, содержащиеся в графах "Данные на начало отчетного периода" и "Данные на соответствующую дату отчетного периода", не являются сопоставимыми по следующим статьям:

- Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет
- Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) отчетного года

Заместитель Председателя Правления

Скалецкая Э.В.

Главный бухгалтер

Барышников Д.В.



Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.factoring.ru](http://www.factoring.ru).

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	70130365	1067711005185	3437	044583736

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2009 года

Наименование кредитной организации  
Банк Национальная Факторинговая Компания (Закрытое акционерное общество)  
Почтовый адрес  
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

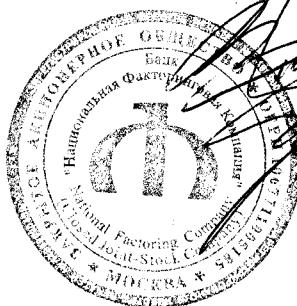
Код формы 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	24.5	19.7
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	48299.8	89423.0
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	92.7	58.2
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	0.6	0.5
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	Максимальное
			20.6	19.3
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	Минимальное	Минимальное
			3.4	5.9
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.3	1.1
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0

Заместитель Председателя Правления

М.П.

Главный бухгалтер



Скаленская Э.В.

Барышников Д.В.

## Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2008 год.

### **1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых в различных географических регионах**

Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) (далее – «Банк») - коммерческий банк, основным видом деятельности которого является предоставление услуг по комплексному факторинговому обслуживанию на территории Российской Федерации. Банк осуществляет 2 вида операций финансирования клиентов под уступку денежного требования (факторингового обслуживания):

- клиент уступает Банку денежное требование к третьему лицу (дебитору), а Банк выплачивает клиенту денежные средства в счет уступаемого денежного требования (факторинг без регресса);
- клиент уступает Банку денежное требование к третьему лицу (дебитору) в обеспечение возврата финансирования, выплаченного Банком в рамках факторингового обслуживания (факторинг с регрессом).

В течение 2008 года Банк не открывал расчетные (текущие) счета юридическим лицам, не осуществлял расчетно-кассовое обслуживание клиентов, расчеты с наличной валютой.

Адрес фактического месторасположения Банка: 115114, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14.

В 2008 году были открыты обособленные подразделения в Барнауле и в Хабаровске, таким образом в отчетном году региональная сеть была представлена 23 представительствами во всех ключевых регионах РФ.

Банк является 100% участником Общества с ограниченной ответственностью «НФК-Премиум», размер вклада составляет 500 000 рублей. ООО «НФК-Премиум» зарегистрировано 20 декабря 2007 года за основным государственным регистрационным номером 1077764078226. В октябре 2008 года образовалась консолидированная группа. Банк по состоянию на 01 января 2009 года не составляет полную годовую публикуемую консолидированную отчетность по причине признания влияния участника консолидированной группы несущественным на основании пункта 1.16 Положения Банка России от 30 июля 2002 года № 191-П «О консолидированной отчетности». Опубликованию подлежит только форма 0409812 (пункт 1), установленная Указанием Банка России № 1376-У.

### **2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности КО (кредитной организации), а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость КО, ее политику (стратегию) за отчетный год**

В 2008 году Банк активно развивал основное направление своей деятельности – финансирование под уступку денежного требования (факторинг). При этом проводилась политика по снижению риска факторинговых операций, в результате чего Банк отказался от обслуживания наиболее рискованных клиентов. Клиентская база составила на 01.01.2009 года более 1 500 клиентов накопленным итогом с начала деятельности организации, в течение 2008 года обслуживалось 930 клиентов.

В 2008 году Банк продолжал осуществлять операции международного факторинга. Банк выступает в качестве фактора для российских и иностранных юридических лиц, а также в качестве импорт-фактора/экспорт-фактора для иностранных факторинговых

компаний.

Банк является членом международных факторинговых ассоциаций Factors Chain International (FCI), International Factors Group (IFG), членство в которых требует от Банка соответствия международным стандартам факторингового обслуживания и позволяет выполнять данные стандарты как в отношении международных, так и в отношении осуществляемых внутри России факторинговых операций, основываясь на многолетнем опыте работы данных организаций, их технической и регламентирующей базе. Кроме того, Банк является членом Восточно-Европейской Факторинговой Ассоциации и Ассоциации Факторинговых Компаний.

В июле 2008 года Банк заключил соглашение о стратегическом партнерстве с компанией Coface Finanz GmbH (далее – Кофас), которая является германским факторинговым подразделением международной финансовой группы Coface, специализирующейся в области финансирования торговых операций, страхования рисков, оказания услуг, связанных с анализом кредитоспособности и оценкой кредитных рисков. Группа Coface (Coface Holding) имеет рейтинги A+ от рейтинговых агентств Fitch ratings и S&P и рейтинг Aa3 от Moody's, принадлежит банку Natixis. В рамках данного соглашения Банк в 2008 году осуществлял факторинговое обслуживание клиентов Кофас в России. В 2009 году начал действовать проект по рефинансированию факторинговых операций с собственными клиентами НФК.

С целью повышения качества и оперативности обслуживания клиентов, а также усиления контроля за совершаемыми операциями Банк в 2008 году активно развивал автоматизированную систему для учета и обработки факторинговых операций, данная система охватила все бизнес-процессы, связанные с осуществлением факторинговых операций в Банке.

Политика банка строится на основе тщательной оценки и имитации различных ситуаций, анализа множества факторов, влияющих на величину ключевых показателей эффективности деятельности Банка (KPI) (прибыль, оборот по активным и пассивным операциям, величина и рост клиентской базы, эффективная ставка доходности активных операций, рискованная составляющая кредитного портфеля и др.). Деятельность Банка в 2008 году определялась задачами, поставленными акционерами до 2008 года.

Основные показатели работы Банка (тыс. рублей):

п/п	Показатели	Данные на 01.01.2009 г. (с учетом корректировок по отражению событий после отчетной даты (СПОД) согласно указания 2089-У от 08.10.2008г).	Данные на 01.01.2008 г. (с учетом корректировок по отражению событий после отчетной даты (СПОД) согласно указания 1530-У от 17.12.2004 г и письма 142 – Т от 07.09.2007).
1	Валюта баланса	15 004 157	17 946 483
2	Собственный капитал	2 339 922	2 231 241
3	Балансовая прибыль	188 005	454 812

Источниками собственных средств (капитала) Банка являются уставный капитал, фонды Банка, а также нераспределенная прибыль прошлых лет и отчетного года.

Размер Уставного капитала определен и оплачен акционерами Банка исходя из нормативных требований Банка России и запланированных темпов развития Банка на будущее.

Уставный капитал Банка отражается в бухгалтерском учете с разбивкой по собственникам акций, и по состоянию на 1 января 2009 года размер зарегистрированного уставного капитала составляет 1 456 миллионов рублей.

Динамика основных позиций баланса Банка по состоянию на 1 января 2009 года по отношению к 1 января 2008 года (в соответствии с утвержденной формой № 0409806 указания № 1376-у от 16.01.2004 г) в тысячах рублей:

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
	<b>I. АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	632 844	952 479
2.1	Обязательные резервы	39 469	336 966
3	Средства в кредитных организациях	295 824	181 168
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	20 645
5	Чистая ссудная задолженность	7 722 172	8 824 671
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	562	554
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	500	500
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14 155	12 360
9	Прочие активы	6 338 600	7 954 606
10	Всего активов	15 004 157	17 946 483
	<b>II. ПАССИВЫ</b>		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 520 000	0
12	Средства кредитных организаций	2 407 983	6 948 224
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	103 569	115 419
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	2 311 003	733 262
16	Прочие обязательства	6 260 431	7 891 136
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	61 249	27 201



18	Всего обязательств	12 664 235	15 715 242
	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
19	Средства акционеров (участников)	1 456 000	1 456 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	48 403	31 349
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	726 839	402 824
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	108 680	341 068
27	Всего источников собственных средств	2 339 922	2 231 241

Общая сумма просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2009 составляет 650 598 тысяч рублей.

Структура доходов и расходов Банка за 2008 год

НАИМЕНОВАНИЕ	%
<b>I. Доходы</b>	
1 Проценты, полученные за предоставленные средства. В том числе:	<b>2,83</b>
-по предоставленным средствам кредитным организациям	2,16
-по предоставленным средствам юридическим лицам	0,63
- по предоставленным средствам физическим лицам	0,04
2. Проценты, полученные от операций финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	<b>18,80</b>
4. Доходы, полученные от переоценки счетов в иностранной валюте и операций с иностранной валютой	<b>24,69</b>
5. Комиссии, полученные от проведения факторинговых операций	<b>10,23</b>
6. Другие доходы, том числе	<b>43,45</b>
восстановленные суммы за счет фондов и резервов на возможные потери	43,26
<b>Всего доходов</b>	<b>100</b>
<b>II. Расходы</b>	
1. Проценты, уплаченные за пользование привлеченными средствами (привлеченные кредиты)	<b>12,52</b>
2. Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте и операций с иностранной валютой	<b>25,43</b>
4. Расходы на содержание аппарата	<b>6,21</b>
5. Другие расходы, в том числе	<b>55,84</b>
- отчисления в фонды и резервы	50,81
<b>Всего расходов</b>	<b>100</b>

Анализ структуры баланса и доходов банка показывает, что основную часть дохода составили операции по финансированию под уступку денежного требования:

- проценты полученные – 1 065 873 тысячи рублей;
- комиссия полученная от проведения факторинговых операций – 417 389 тысяч рублей;
- комиссия полученная по выданным гарантиям – 162 612 тысяч рублей.

Базовая прибыль на одну акцию, рассчитанная на основании «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли приходящейся на одну акцию», утвержденных приказом Минфина РФ № 29н, как отношение чистой прибыли к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года, на 01.01.2009 года составила 74 рубля 64 копейки.

Разводненная прибыль на акцию, показывающая максимально возможную степень уменьшения прибыли, приходящейся на одну акцию, отсутствует, поскольку выпуска конвертируемых ценных бумаг Банком в 2008 году не производилось, и договоров купли-продажи акций у эмитента по цене их ниже рыночной величины не заключалось.

### **3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка**

#### **Управление и контроль рисков.**

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе. Решения, связанные с финансовыми рисками, принимают Кредитный Комитет, Комитет по управлению рисками, Комитет риск-мониторинга, Андеррайтинговый комитет, а в отдельных случаях – Правление Банка.

Факторинговые операции – основной вид активных операций, проводимых Банком, поэтому данное направление деятельности характеризуется наибольшей концентрацией рисков.

Контроль различных видов рисков, осуществляемый в Банке:

#### ***Кредитный риск***

Важным направлением концентрации кредитных рисков для Банка являются факторинговые операции.

Основная часть кредитного портфеля Банка сформирована в рублях.

Разработаны и внедрены автоматизированные системы оценки риска «рейтинг» и «скоринг». Мониторинг финансового состояния заемщиков производится не реже одного раза в квартал, по его результатам выносятся предложения по реклассификации ссудной и приравненной к ней задолженности. Для выполнения указаний Положения № 254-П Банком разработана методика оценки финансового состояния заемщика. Разработанная методика учитывает специфику операций, проводимых Банком. В методике большое внимание уделено оценке финансового состояния заемщика.

#### ***Рыночный риск***

- в соответствии с Положением Банка России № 313-П от 14.11.2007г. Банк оценивает рыночный риск по трем составляющим: процентный, фондовый (ценовой) и валютный риски;
- учет влияния одних видов рыночных рисков на другие в силу корреляций между рыночными переменными (валютными курсами, процентными ставками и фондовыми индексами);
- регулярный расчет возможных потерь Банка вследствие суммарного действия всех рыночных рисков и их взаимных компенсаций.

### ***Процентный риск***

Банк работает в рамках принятой тарифной политики, которая устанавливает процентную ставку на уровне достаточном для обеспечения рентабельности банковских операций. Процентные риски ограничиваются путем проведения взвешенной политики и общего прогнозирования пассивных и активных операций Банка с точки зрения взаимной адекватности требований по получению и обязательств по выплате процентов. Учитывая короткий срок активов Банка, Банк имеет возможность оперативно реагировать на изменения стоимости пассивов соответствующими изменениями тарифов.

### ***Валютный риск***

Валютные (курсовые) риски связаны с проведением конверсионных операций и изменением валютного курса. Управление валютным риском осуществляется посредством соблюдения лимитов открытой валютной позиции, а также путем проведения анализа и составления прогноза изменения курсов иностранных валют. Поддерживается оптимальный размер открытой валютной позиции. Учитывая небольшой объем операций в иностранной валюте, валютный риск не оказывает значительного влияния на деятельность Банка.

### ***Риск потери ликвидности***

В целях управления и минимизации данного риска Банк:

- ведет учет и анализ требований и обязательств Банка в разрезе сроков;
- составляет баланс с разбивкой активов и пассивов по срокам востребования и погашения, осуществляет расчет ликвидности накопительным итогом, проводит анализ формы №0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с учетом кредитов, не относящихся к I категории качества;
- ежедневно контролирует соблюдение нормативов ликвидности;
- осуществляет операции на межбанковском рынке в целях ликвидации разрыва по ликвидности или размещения избыточных ликвидных активов.

Для управления ликвидностью в долгосрочной перспективе и для финансирования соответствующих банковских проектов Банком проводится политика по диверсификации источников привлекаемых денежных ресурсов по сроку.

### ***Операционный риск***

Минимизация операционного риска осуществляется путем стандартизации и автоматизации проводимых Банком операций, контроля полномочий сотрудников, регламентации документооборота, а также путем осуществления текущего, последующего, дополнительного контроля на основных этапах операций и контроля со стороны службы внутреннего контроля.

### ***Правовой риск***

В целях минимизации данного риска Банк соблюдает требования правовых актов и заключенных договоров, производит мониторинг изменений действующего законодательства, проводит работу с контрагентами на предмет соблюдения условий договоров.

### ***Риск потери деловой репутации***

Данный риск контролирует Правление путем обеспечения:

- своевременного исполнения Банком всех своих обязательств;
- строгого соблюдения Банком действующего законодательства и нормативных актов;
- последующего контроля проводимых операций;
- контроля проводимых операций с точки зрения требований закона о противодействии легализации средств, полученных незаконным путем;
- прозрачности и открытости Банка для клиентов и контрагентов.

#### **4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В целях составления бухгалтерского отчета в соответствии с Указаниями ЦБ РФ N 2089-у от 08 октября 2008г. Банком проведена подготовительная работа в соответствии с главой 4 Указаний:

По состоянию на 01.12.2008 года проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по требованиям и обязательствам, расходов будущих периодов. Расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.

Были приняты меры по урегулированию обязательств и требований по дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на б/с 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и б/с 474 «Расчеты по прочим операциям». По переходящим на 2008 год остаткам на б/с № 60312 и 60314 осуществлена сверка дебиторской задолженности. Результаты сверки оформлены двусторонними актами.

Произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим, расхождений не обнаружено.

Проведена работа по сверке остатков по счетам требований и обязательств по факторинговым операциям на 01.01.2009 года. Всем клиентам по почте направлены акты сверки. Ответы получены от большинства клиентов. Банк продолжает вести работу по подтверждению остатков. Задержки в получении подтверждений вызваны широким географическим спектром нахождения клиентов.

Проведена сверка остатков Банка на корреспондентских счетах, счетах обязательных резервных требований (балансовых и внебалансовых) Банка России. Расхождений не обнаружено.

Банк не имеет неисполненных в срок требований и обязательств по срочным операциям, учитываемых на счетах раздела <Г> плана счетов бухгалтерского учета. Незавершенного строительства по состоянию на 1 января 2009 года Банк не имеет.

#### **5. Краткие сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах первого порядка 474 и 603:

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2009 года составляет 36 101 013 рублей 31 копейка, из которой:

- в сумме 14 980 815 рублей 57 копеек, числящейся на б/с 60312, составляет предоплату за услуги, срок исполнения которых не наступил, обеспечительные платежи по аренде, уплаченная гос. пошлина по судебным разбирательствам;
- в сумме 8 750 640 рублей 21 копейка, числящейся на б/с 60302, представляет собой расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость;
- в сумме 8 205 808 рублей 84 копейки, числящейся на б/с 60310, составляет сумму НДС уплаченного Банком при приобретении товарно-материальных ценностей, работ, услуг;
- в сумме 3 593 623 рубля 89 копеек, числящейся на б/с 60314, составляет предоплату за услуги;
- в сумме 570 124 рубля 80 копеек, числящейся на б/с 47423, составляет требование к ЗАО «Сантехкомплектсервис-Тюмень».

Кредиторская задолженность на 01.01.2009 года составляет 6 284 338 285 рублей 65 копеек, в том числе:

- прочие обязательства, числящиеся на б/с 47401, в сумме 6 219 231 359 рублей 55 копеек. В данную сумму включены суммы обязательств Банка перед клиентами по договорам финансирования под уступку денежного требования в размере 103 569 299 рублей 68 копеек, а также суммы прав требования, переданного Банку в обеспечение исполнения обязательств клиента перед Банком, в размере 6 115 662 059 рублей 87 копеек (в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" данная сумма также отражена в составе прочих активов на б/с 47803).

- в сумме 65 106 926 рублей 10 копеек, числящейся на б/с 60309 составляет сумму НДС, полученного за факторинговое обслуживание и по прочим операциям.

## **6. Принципы и методы оценки учета отдельных статей баланса**

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса установлены Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика».

Оценка имущества и обязательств производится в денежном выражении. Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку и ввод в эксплуатацию.

Приобретаемые основные средства, используемые при оказании банковских операций и сделок, принимаются к учету по стоимости приобретения, за исключением суммы налога на добавленную стоимость, принимаемого к вычету в соответствии с НК РФ, и определяется для объектов:

- приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, таможенные пошлины, невозмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств;

- построенных хозяйственным или подрядным способом - по фактической себестоимости строительства.

Оценка стоимости кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг и иных активов Банка для целей создания резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с Правилами оценки кредитов и ценных бумаг, разработанными в Банке.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности. Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, отражается в учете в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки кредиторской задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

## **7. События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка**

К событиям после отчетной даты было отнесено начисление (возмещение) налогов и сборов за отчетный год, а именно:

- транспортного налога в сумме 66 106 рублей 00 копеек;
- налога на имущество в сумме 82 365 рублей 00 копеек;
- налога на прибыль в сумме 38 033 рубля 00 копеек за 2008 год;

■ суммы возмещения по налогу на прибыль в сумме 21 523 829 рублей 00 копеек за 2008 год;

К событиям после отчетной даты отнесено также:

■ перенос остатков, отраженных на активных счетах № 706 «Финансовый результат текущего года» на активные счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме 5 487 755 129 рублей 35 копеек;

■ перенос остатков, отраженных на пассивных счетах № 706 «Финансовый результат текущего года» на пассивные счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме 5 670 890 437 рублей 68 копеек;

■ перенос остатков, отраженных на счете № 70501 «Использование прибыли отчетного года» на счет № 70711 «Налог на прибыль» в сумме 95 773 791 рубля 00 копеек;

■ перенос остатков, отраженных на активных счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 5 562 201 565 рублей 34 копейки;

■ перенос остатков, отраженных на пассивных счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 5 670 881 597 рублей 32 копейки;

■ Корректировка сумм начисленной комиссии, отраженной на счете №47423 в связи с ошибочным начислением на сумму 8 840 рублей 36 копеек;

■ Корректировка остатка на счете №60312 в связи с ошибочным списанием на сумму 10 000 рублей 00 копеек.

Некорректирующие события после отчетной даты:

■ исполнение Банком 6 мая 2009 года в рамках оферты своих обязательства по выкупу облигаций серии 03 в количестве 1 960 250 шт. на общую сумму 1 967 993 тыс. руб. с учетом накопленного купонного дохода;

■ погашение Банком 12 мая 2009 года по наступлению срока исполнения своих обязательств по облигациям серии 02 в количестве 311 003 шт. на общую сумму 311 787 тыс. руб.

## **8. Принципы подготовки отчетности**

Годовой отчет Банка за 2008 подготовлен в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ № 2089-У от 8 октября 2008 года с учетом событий после отчетной даты.

При составлении годового отчета и отражении событий после отчетной даты за 2007 год, Банком были проведены дополнительные проводки по отражению событий после отчетной даты (СПОД) в соответствии с Письмом Банка России от 7 сентября 2007 года №142-Т, в результате чего в отчете о прибылях и убытках за 2007 год были признаны доходы и расходы, относящиеся к 2007 году. Данное обстоятельство было раскрыто Банком в пояснительной записке к годовому отчету, подготовленному по итогам деятельности за 2007 год. Вместе с тем, отчет о прибылях и убытках Банка за 2007 год также включал доходы и расходы, относящиеся к предшествующим периодам и учтенные по кассовому методу в соответствии с ранее действующим Положением Центрального Банка от 5 декабря 2002 года №205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

Таким образом, в связи с изменениями действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитными организациями, а также в связи с переходом Банка с 1 января 2008 года

на новые правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" отчетные данные, содержащиеся в отчете о прибылях и убытках за 2008 год (форма 0409807) в графах "Данные за отчетный период" и "Данные за соответствующий период прошлого года", не являются сопоставимыми по следующим статьям:

Доходы/расходы от (по):

- Размещения средств в кредитных организациях,
- Ссуд предоставленных клиентам (некредитным организациям),
- Вложений в ценные бумаги,
- Привлеченным средствам кредитных организаций,
- Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций),
- Выпущенным долговым обязательствам,
- Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа),
- Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам
- Комиссионным доходам,
- Комиссионным расходам,
- Прочим операционным доходам,
- Чистым доходам,
- Операционным расходам,
- Прибыль (убыток) до налогообложения,
- Прибыль (убыток) после налогообложения.

Также, в связи с вышеизложенным, данные по строкам "Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет" и "Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период" бухгалтерского баланса (форма 0409806) в графах "Данные на отчетную дату" и "Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года" не являются сопоставимыми. Кроме того, по указанным причинам данные по строкам "Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)" и "Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) отчетного года" отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 0409808) в графах "Данные на начало отчетного периода" и "Данные на соответствующую дату отчетного периода", не являются сопоставимыми.

#### **9. Принципы подготовки отчета о движении денежных средств (форма № 0409814)**

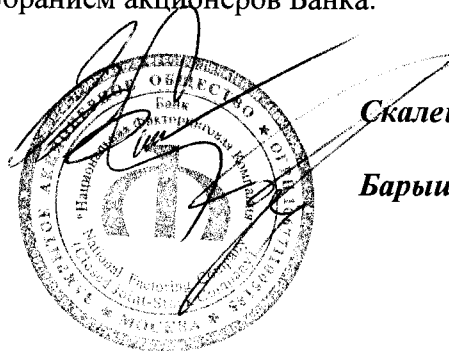
В отчете о движении денежных средств за 2008 год (форма № 0409814) графа 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период» не заполнена. Согласно Письму Банка России от 19 февраля 2009 года № 28-Т «О неприменении мер воздействия к кредитным организациям», в связи со сложностью заполнения графы 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период» формы отчетности № 0409814 «Отчет о движении денежных средств» представление данной формы отчетности за 2008 год без приведения в указанной графе сведений о движении денежных средств за 2007 год не рассматривается в качестве основания для применения мер воздействия.

## 10. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.factoring.ru](http://www.factoring.ru), после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

*Зам. Председателя Правления*

*Главный бухгалтер*



*Скалецкая Э.В.*

*Барышников Д.В.*



Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.factoring.ru](http://www.factoring.ru).

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	70130365	1067711005185	3437	044583736

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2009 года

Наименование головной кредитной организации  
Банк Национальная Факторинговая Компания (Закрытое акционерное общество)

Почтовый адрес  
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

Код формы 0409812  
Годовая

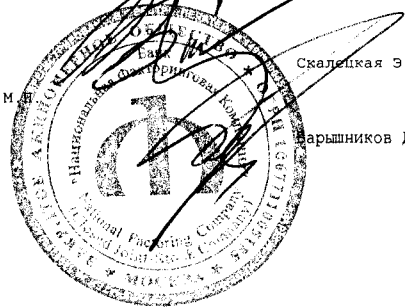
Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответ- ствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1. 1	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)	0.000	0.000
1. 2	Общество с ограниченной ответственностью "НФК-Премия"	100.000	100.000

Заместитель Председателя Правления

Скалецкая Э.В.

Главный бухгалтер

Марышников Д.В.



**Банк «Национальная Факторинговая Компания»  
(закрытое акционерное общество)**

Аудиторское заключение  
по годовому отчету за 2009 г.

Май 2010 г.

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимой аудиторской фирмы по годовому отчету Банка «Национальная Факторинговая Компания» (закрытое акционерное общество)	3
Приложение	
Годовой отчет Банка «Национальная Факторинговая Компания» (закрытое акционерное общество) за 2009 г. в составе:	
Бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2010 года	6
Отчета о прибылях и убытках за 2009 год	8
Отчета о движении денежных средств за 2009 год	10
Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года	12
Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года	14
Сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2010 года	15
Пояснительной записки	16

**Аудиторское заключение  
независимой аудиторской фирмы  
по годовому отчету Банка  
«Национальная Факторинговая Компания»  
за 2009 год**

Акционерам банка «Национальная Факторинговая Компания» (закрытое акционерное общество)

**Сведения об аудиторе**

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 30 августа 1994 г. № 033.468, Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г., дата внесения записи 16 сентября 2002 г., серия 77 № 008050714, за основным государственным регистрационным номером 1027739199333.

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), зарегистрированного в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов за регистрационным номером записи 01. ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

**Сведения об аудируемом лице**

Полное наименование: Банк «Национальная Факторинговая Компания» (закрытое акционерное общество) (далее - «Банк»).

Сокращенное наименование: Банк НФК (ЗАО)

Местонахождение: 115114, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14.

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 3437 выдано Центральным банком Российской Федерации 21 декабря 2006 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр № 1067711005185 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 21 декабря 2006 года.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка «Национальная Факторинговая Компания» (закрытое акционерное общество) за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно, который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2010 года; отчета о прибылях и убытках за 2009 год; отчета о движении денежных средств за 2009 год; отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года; сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года; сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2010 года и пояснительной записки (пп. 1.2, 2.2, 5 - 9). Ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление этого годового отчета несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности данного годового отчета на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным Законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, и Международными стандартами аудита.

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

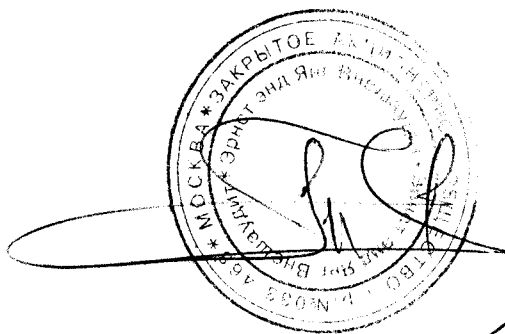
По нашему мнению, упомянутый выше годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка «Национальная Факторинговая Компания» (закрытое акционерное общество) на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с законодательством Российской Федерации в части подготовки годового отчета.

Как указано в пункте 9 пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации в соответствии с указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп». Обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.factoring.ru](http://www.factoring.ru), после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

Прилагаемый годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

14 мая 2010 г.

Таскаев С.М.,  
Партнер



Руководитель аудиторской проверки  
Одинаева И.В.  
(квалификационный аттестат аудитора № К 028313,  
выданный 24 января 2008 г.  
на неограниченный срок)



Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.factoring.ru](http://www.factoring.ru).

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	70130365	1067711005185	3437	044583736

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2010 года

Кредитной организации  
Банк Национальная Факторинговая Компания (Закрытое акционерное общество)  
Почтовый адрес  
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

Банк НФК (ЗАО)

Код формы 0409806  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	138660	632844
2.1	Обязательные резервы	35886	39469
3	Средства в кредитных организациях	33604	295824
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4508796	7722172
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	565	562
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	500	500
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10816	14155
9	Прочие активы	3663473	6338600
10	Всего активов	8355914	15004157
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	500000	1520000
12	Средства кредитных организаций	1436270	2407983
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	366262	103569
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	39750	2311003
16	Прочие обязательства	3564178	6260431
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	41509	61249
18	Всего обязательств	5947969	12664235
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1456000	1456000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	53837	48403
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0

24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	830085	726839
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	68023	108680
27	Всего источников собственных средств	2407945	2339922
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	176522	235
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1402457	2175161

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*Sh*

Огоньков Р.В.

*[Signature]*

Варьшников Д.В.



Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.factoring.ru](http://www.factoring.ru).

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	70130365	1067711005185	3437	044583736

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛХ И УВЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2009 год

Наименование кредитной организации  
Банк Национальная Факторинговая Компания (Закрытое акционерное общество)  
Почтовый адрес  
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

Код формы 0409807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	939500	1248876
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	76163	122551
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	863337	1125900
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	425
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	452173	688009
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	299419	462288
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	41972	10198
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	110782	215523
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	487327	560867
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-257628	-319605
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-20722	-13229
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	229699	241262
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-60
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-346	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2549	-20454
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-19113	4319
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	342293	557954
13	Комиссионные расходы	18279	25971
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	17740	-15925
17	Прочие операционные доходы	804	1529
18	Чистые доходы (расходы)	555347	742654
19	Операционные расходы	464779	554649

20	Прибыль (убыток) до налогообложения	90568	188005
21	Начисленные (уплаченные) налоги	22545	79325
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	68023	108680
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	68023	108680

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Огоньков Р.В.  
Барышников Д.В.

Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.factoring.ru](http://www.factoring.ru).

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	70130365	1067711005185	3437	044583736

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2009 г.

Кредитной организации  
Банк Национальная Факторинговая Компания (Закрытое акционерное общество)  
Почтовый адрес  
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

Код формы 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	302605	410230
1.1.1	Проценты полученные	972704	1204901
1.1.2	Проценты уплаченные	-498554	-636499
1.1.3	Комиссии полученные	346192	532861
1.1.4	Комиссии уплаченные	-20120	-24130
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-346	-60
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-16564	-16135
1.1.8	Прочие операционные доходы	804	1403
1.1.9	Операционные расходы	-460482	-531719
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-21029	-120392
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-791477	-425884
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	3583	297497
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	20431
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	262220	-114656
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	2976475	796118
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	2588707	1706593
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-1020000	1520000
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-971713	-4540241
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	262693	-11850
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-2258249	1551322
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-2635193	-1651098
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-488872	-15654

2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-3	-8
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-3470	-6690
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1744	214
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1729	-6484
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-490601	-22138
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	593375	615513
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	102774	593375

Председатель Правления

Огоньков Р.В.

Главный бухгалтер

Барышников Д.В.



Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.factoring.ru](http://www.factoring.ru).

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45296559000	70130365	1067711005185	3437	044583736

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2010 года

Наименование кредитной организации  
Банк Национальная Факторинговая Компания (Закрытое акционерное общество)  
Почтовый адрес  
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

Банк НФК (ЗАО)

Код формы 0409808  
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	2324181.0	70189	2394370.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1456000.0		1456000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1456000.0		1456000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	48403.0	5434	53837.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	820978.0	64635	885613.0
1.5.1	прошлых лет	726839.0	103246	830085.0
1.5.2	отчетного года	94139.0	-38611	55528.0
1.6	Нематериальные активы	700.0	-120	580.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	24.5	X	38.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	706459.0	167684	874143.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	658758.0	186381	845139.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4575.0	1946	6521.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	43126.0	-20643	22483.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам  
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3262759, в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи новых ссуд 1507139;
  - 1.2. изменения качества ссуд 1605518;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 48202;

1.4. иных причин 101900;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам  
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3076378, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 71247;

2.2. погашения ссуд 1398713;

2.3. изменения качества ссуд 1557443;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 46245;

2.5. иных причин 2730;

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Огоньков Р.В.

Барышников Д.В.

Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.factoring.ru](http://www.factoring.ru).

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	70130365	1067711005185	3437	044583736

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации  
Банк Национальная Факторинговая Компания (Закрытое акционерное общество)  
Почтовый адрес  
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

Код формы 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	38.7	24.5
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	99999999.9	48299.8
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50.0	110.6	92.7
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	1.0	0.6
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное	Максимальное
			22.7	20.6
			Минимальное	Минимальное
			0.0	3.4
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	112.7	145.0
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	1.3	1.3
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)			

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Огоньков Р.В.

Барышников Д.В.

Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.factoring.ru](http://www.factoring.ru).

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	70130365	1067711005185	3437	044583736

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2010 года

Наименование головной кредитной организации  
Банк НФК (ЗАО)

Почтовый адрес  
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

Код формы 0409812  
Годовая/квартальная

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответ- ствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1. 1	Банк 'Национальная Факторинговая Компания' (Закрытое акционерное общество)	0.000	0.000
1. 2	Общество с ограниченной ответственностью 'НФК-Премиум'	100.000	100.000

Консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*Handwritten signature*

Огоньков Р.В.

*Handwritten signature*

Барышников Д.В.



## Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2009 год

### 1. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА, А ТАКЖЕ ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСИТЕЛЬНО РАЗЛИЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ПРОВОДИМЫХ В РАЗЛИЧНЫХ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ РЕГИОНАХ

- 1.1. Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) (далее – «Банк») - коммерческий банк, основным видом деятельности которого является предоставление услуг по комплексному факторинговому обслуживанию на территории Российской Федерации. Банк осуществляет 2 вида операций финансирования клиентов под уступку денежного требования (факторингового обслуживания):

- клиент уступает Банку денежное требование к третьему лицу (дебитору), а Банк выплачивает клиенту денежные средства в счет уступаемого денежного требования (факторинг без регресса);
- клиент уступает Банку денежное требование к третьему лицу (дебитору) в обеспечение возврата финансирования, выплаченного Банком в рамках факторингового обслуживания (факторинг с регрессом).

В течение 2009 года Банк не открывал расчетные (текущие) счета юридическим лицам, не осуществлял расчетно-кассовое обслуживание клиентов, расчеты с наличной валютой.

Адрес фактического месторасположения Банка: 115114, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14.

В 2009 году были закрыты обособленные подразделения в Архангельске, Барнауле и в Хабаровске, таким образом, в отчетном году региональная сеть была представлена 20 представительствами в ключевых регионах РФ.

- 1.2. Банк является 100% участником Общества с ограниченной ответственностью «НФК-Премиум», размер вклада составляет 500 000 рублей. ООО «НФК-Премиум» зарегистрировано 20 декабря 2007 года за основным государственным регистрационным номером 1077764078226. В октябре 2008 года образовалась консолидированная группа. Банк по состоянию на 01 января 2010 года не составляет полную годовую публикуемую консолидированную отчетность по причине признания влияния участника консолидированной группы несущественным на основании пункта 1.16 Положения Банка России от 30 июля 2002 года № 191-П «О консолидированной отчетности». Опубликованию подлежит только форма 0409812 (пункт 1), установленная Указанием Банка России № 1376-У.

### 2. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, ПРОИЗОШЕДШИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КО (КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ), А ТАКЖЕ СОБЫТИЙ, ОКАЗАВШИХ ИЛИ СПОСОБНЫХ ОКАЗАТЬ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ КО, ЕЕ ПОЛИТИКУ (СТРАТЕГИЮ) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД

- 2.1. В 2009 году Банк развивал основное направление своей деятельности – финансирование под уступку денежного требования (факторинг), продолжая политику по снижению риска факторинговых операций. В рамках указанной политики Банк отказывался от обслуживания наиболее рискованных клиентов. В течение 2009 года обслуживалось 479 клиентов. В том числе были заключены договора факторинга с 102 новыми клиентами.

В 2009 году Банк продолжал осуществлять операции международного факторинга. Банк выступает в качестве фактора для российских и иностранных юридических лиц, а также в качестве импорт-фактора/экспорт-фактора для иностранных факторинговых компаний.

Банк является членом международных факторинговых ассоциаций Factors Chain International (FCI), International Factors Group (IFG), членство в которых требует от Банка соответствия международным стандартам факторингового обслуживания и позволяет выполнять данные стандарты как в отношении международных, так и в отношении осуществляемых внутри России факторинговых операций, основываясь на многолетнем опыте работы данных организаций, их технической и регламентирующей базе. Кроме того, Банк является членом Восточно-Европейской Факторинговой Ассоциации и Ассоциации Факторинговых Компаний.

В июле 2008 года Банк заключил соглашение о стратегическом партнерстве с компанией Coface Finanz GmbH (далее – Кофас), которая является германским факторинговым подразделением международной финансовой группы Coface, специализирующейся в области финансирования торговых операций, страхования рисков, оказания услуг, связанных с анализом кредитоспособности и оценкой кредитных рисков. Группа Coface (Coface Holding) имеет рейтинги A+ от рейтингового агентства Fitch ratings и A- от рейтингового агентства S&P и рейтинг A2 от Moody's. Группа Coface (Coface Holding) принадлежит банку Natixis. В 2008 году в рамках данного соглашения Банк осуществлял факторинговое обслуживание клиентов Кофас в России. В 2009 году начал действовать проект по рефинансированию факторинговых операций с собственными клиентами НФК.

С целью повышения качества и оперативности обслуживания клиентов, а также усиления контроля за совершаемыми операциями Банк в 2009 году активно развивал автоматизированную систему для учета и обработки факторинговых операций, данная система охватывает все бизнес-процессы, связанные с осуществлением факторинговых операций в Банке.

Политика банка строится на основе тщательной оценки и имитации различных ситуаций, анализа множества факторов, влияющих на величину ключевых показателей эффективности деятельности Банка (KPI) (прибыль, оборот по активным и пассивным операциям, величина и рост клиентской базы, эффективная ставка доходности активных операций, рисковая составляющая кредитного портфеля и др.).

## 2.2. Основные показатели работы Банка (тыс. рублей):

п/п	Показатели	Данные на 01.01.2010 г. (с учетом корректировок по отражению событий после отчетной даты (СПОД) согласно указания 2089-У от 08.10.2008 г.)	Данные на 01.01.2009 г. (с учетом корректировок по отражению событий после отчетной даты (СПОД) согласно указания 2089-У от 08.10.2008 г.)
1	Валюта баланса	8 355 914	15 004 157
2	Источники собственных средств	2 407 945	2 339 922
3	Балансовая прибыль	90 568	188 005

Источниками собственных средств (капитала) Банка являются уставный капитал, фонды Банка, а также нераспределенная прибыль прошлых лет и отчетного года.

Размер Уставного капитала определен и оплачен акционерами Банка исходя из нормативных требований Банка России и запланированных темпов развития Банка на будущее.

Уставный капитал Банка отражается в бухгалтерском учете с разбивкой по собственникам акций, и по состоянию на 1 января 2010 года размер зарегистрированного уставного капитала составляет 1 456 миллионов рублей.

Общая сумма просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2010 составляет 1 076 965 тысяч рублей.

Анализ структуры баланса и доходов банка показывает, что основную часть дохода составили операции по финансированию под уступку денежного требования:

- проценты полученные – 688 285 тысячи рублей;
- комиссия полученная от проведения факторинговых операций – 266 996 тысяч рублей;
- комиссия полученная по выданным гарантиям – 101 529 тысяч рублей.

Базовая прибыль на одну акцию, рассчитанная на основании «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли приходящейся на одну акцию», утвержденных приказом Минфина РФ № 29н, как отношение чистой прибыли к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года, на 01.01.2010 года составила 46 рубля 72 копейки.

Разводненная прибыль на акцию, показывающая максимально возможную степень уменьшения прибыли, приходящейся на одну акцию, отсутствует, поскольку выпуска конвертируемых ценных бумаг Банком в 2009 году не производилось, и договоров купли-продажи акций у эмитента по цене их ниже рыночной величины не заключалось.

### 3. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ БАНКА

#### Управление и контроль рисков

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе. Решения, связанные с финансовыми рисками, принимают Кредитный Комитет, Комитет по управлению рисками, Комитет риск-мониторинга, Андеррайтинговый комитет, а в отдельных случаях – Правление Банка.

Факторинговые операции – основной вид активных операций, проводимых Банком, поэтому данное направление деятельности характеризуется наибольшей концентрацией рисков.

Контроль различных видов рисков, осуществляемый в Банке:

#### *Кредитный риск*

Важным направлением концентрации кредитных рисков для Банка являются факторинговые операции. Основная часть кредитного портфеля Банка сформирована в рублях.

Разработаны и внедрены автоматизированные системы оценки риска «рейтинг» и «скоринг». Мониторинг финансового состояния заемщиков производится не реже одного раза в квартал, по его результатам выносятся предложения по реклассификации ссудной и приравненной к ней задолженности.

По состоянию на 01.01.2010 оценка кредитного риска Банком по договорам финансирования под уступку денежного требования (по договорам факторинга с регрессом) производилась в отношении клиента не зависимо от факта уступки денежного требования. В срок до 01.04.2010 в соответствии с утвержденным Отделением №1 МГТУ Банка России графиком Банк осуществил переход к оценке кредитного риска в отношении дебитора после уступки денежного требования клиентом, что удовлетворяет требованиям Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». На 01.04.2010 Банк осуществляет оценку кредитного риска в отношении клиента до уступки денежного требования, после уступки денежного требования – в отношении дебитора.

#### *Рыночный риск*

- в соответствии с Положением Банка России № 313-П от 14.11.2007 г. Банк оценивает рыночный риск по трем составляющим: процентный, фондовый (ценовой) и валютный риски;
- учет влияния одних видов рыночных рисков на другие в силу корреляций между рыночными переменными (валютными курсами, процентными ставками и фондовыми индексами);
- регулярный расчет возможных потерь Банка вследствие суммарного действия всех рыночных рисков и их взаимных компенсаций.

#### *Процентный риск*

Банк работает в рамках принятой тарифной политики, которая устанавливает процентную ставку на уровне достаточном для обеспечения рентабельности банковских операций. Процентные риски ограничиваются путем проведения взвешенной политики и общего прогнозирования пассивных и активных операций Банка с точки зрения взаимной адекватности требований по получению и обязательств по выплате процентов. Учитывая короткий срок активов Банка, Банк имеет возможность оперативно реагировать на изменения стоимости пассивов соответствующими изменениями тарифов.

#### *Валютный риск*

Валютные (курсовые) риски связаны с проведением конверсионных операций и изменением валютного курса. Управление валютным риском осуществляется посредством соблюдения лимитов открытой валютной позиции, а также путем проведения анализа и составления прогноза изменения курсов иностранных валют. Поддерживается оптимальный размер открытой валютной позиции. Учитывая небольшой объем операций в иностранной валюте, валютный риск не оказывает значительного влияния на деятельность Банка.

### ***Риск потери ликвидности***

В целях управления и минимизации данного риска Банк:

- ведет учет и анализ требований и обязательств Банка в разрезе сроков;
- составляет баланс с разбивкой активов и пассивов по срокам востребования и погашения, осуществляет расчет ликвидности накопительным итогом, проводит анализ формы № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с учетом кредитов, не относящихся к 1 категории качества;
- ежедневно контролирует соблюдение нормативов ликвидности;
- осуществляет операции на межбанковском рынке в целях ликвидации разрыва по ликвидности или размещения избыточных ликвидных активов.

Для управления ликвидностью в долгосрочной перспективе и для финансирования соответствующих банковских проектов Банком проводится политика по диверсификации источников привлекаемых денежных ресурсов по сроку.

### ***Операционный риск***

Минимизация операционного риска осуществляется путем стандартизации и автоматизации проводимых Банком операций, контроля полномочий сотрудников, регламентации документооборота, а также путем осуществления текущего, последующего, дополнительного контроля на основных этапах операций и контроля со стороны службы внутреннего контроля.

### ***Правовой риск***

В целях минимизации данного риска Банк соблюдает требования правовых актов и заключенных договоров, производит мониторинг изменений действующего законодательства, проводит работу с контрагентами на предмет соблюдения условий договоров.

### ***Риск потери деловой репутации***

Данный риск контролирует Правление путем обеспечения:

- своевременного исполнения Банком всех своих обязательств;
- строгого соблюдения Банком действующего законодательства и нормативных актов;
- последующего контроля проводимых операций;
- контроля проводимых операций с точки зрения требований закона о противодействии легализации средств, полученных незаконным путем;
- прозрачности и открытости Банка для клиентов и контрагентов.

## **4. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА**

В целях составления бухгалтерского отчета в соответствии с Указаниями ЦБ РФ N 2089-У от 08 октября 2008 г. Банком проведена подготовительная работа в соответствии с главой 4 Указаний:

По состоянию на 01.11.2009 года проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по требованиям и обязательствам, расходов будущих периодов. Расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.

Были приняты меры по урегулированию обязательств и требований по дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на б/с 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и б/с 474 «Расчеты по прочим операциям». По переходящим на 2010 год остаткам на б/с № 60312 и 60314 осуществлена сверка дебиторской задолженности. Результаты сверки оформлены двусторонними актами.

Произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим, расхождений не обнаружено.

Проведена работа по сверке остатков по счетам требований и обязательств по факторинговым операциям на 01.01.2010 года. Всем клиентам по почте направлены акты сверки. Ответы получены от большинства клиентов. Банк продолжает вести работу по подтверждению остатков. Задержки в получении подтверждений вызваны широким географическим спектром нахождения клиентов.

Проведена сверка остатков Банка на корреспондентских счетах, счетах обязательных резервных требований (балансовых и внебалансовых) Банка России. Расхождений не обнаружено.

Незавершенного строительства по состоянию на 1 января 2010 года Банк не имеет.

## **5. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах первого порядка 474 и 603:

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2010 года составляет 62 689 тысяч рублей, из которой:

- в сумме 25 261 тысяч рублей, числящейся на б/с 60312, составляет предоплату за ТМЦ и услуги, срок исполнения которых не наступил, обеспечительные платежи по аренде, уплаченная гос. пошлина по судебным разбирательствам и т.д.;
- в сумме 28 112 тысяч рублей, числящейся на б/с 60302, представляет собой расчеты с бюджетом по налогу на прибыль;
- в сумме 6 705 тысяч рублей, числящейся на б/с 60310, составляет сумму НДС уплаченного Банком при приобретении товарно-материальных ценностей, работ, услуг;
- в сумме 141 тысяч рублей, числящейся на б/с 60314, составляет предоплату за услуги;
- в сумме 570 тысяч рублей составляет требование к ЗАО «Сантехкомплектсервис-Тюмень» и в сумме 1 900 тысяч рублей - расчеты с ООО «Виктория», числящихся на б/с 47423.

Кредиторская задолженность на 01.01.2010 года составляет 3 653 055 тысяч рублей, в том числе:

- прочие обязательства, числящиеся на б/с 47401, в сумме 3 614 920 тысяч рублей. В данную сумму включены суммы обязательств Банка перед клиентами по договорам финансирования под уступку денежного требования в размере 106 262 тысяч рублей, а также суммы прав требования, переданного Банку в обеспечение исполнения обязательств клиента перед Банком, в размере 3 508 658 тысяч рублей (в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" данная сумма также отражена в составе прочих активов на б/с 47803);
- в сумме 348 тысяч рублей, числящейся на б/с 60301, представляет собой расчеты с бюджетом по налогу на прибыль;
- в сумме 36 949 тысяч рублей, числящейся на б/с 60309 составляет сумму НДС, полученного за факторинговое обслуживание и по прочим операциям;
- в сумме 838 тысяч рублей, числящейся на б/с 60311, представляет собой расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателям.

## **6. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА**

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса установлены Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика».

Оценка имущества и обязательств производится в денежном выражении. Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку и ввод в эксплуатацию.

Приобретаемые основные средства, используемые при оказании банковских операций и сделок, принимаются к учету по стоимости приобретения, за исключением суммы налога на добавленную стоимость, принимаемого к вычету в соответствии с НК РФ, и определяется для объектов:

- приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, таможенные пошлины, невозмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств;
- построенных хозяйственным или подрядным способом - по фактической себестоимости строительства.

Оценка стоимости кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг и иных активов Банка для целей создания резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с Правилами оценки кредитов и ценных бумаг, разработанными в Банке.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности. Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, отражается в учете в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки кредиторской задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

## **7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ, СВИДЕТЕЛЬСТВУЮЩИЕ О ВОЗНИКШИХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ УСЛОВИЯХ, В КОТОРЫХ БАНК ВЕДЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, СУЩЕСТВЕННО ВЛИЯЮЩИХ НА ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ, СОСТОЯНИЕ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА**

К событиям после отчетной даты было отнесено начисление (возмещение) налогов и сборов за отчетный год, а именно:

- транспортного налога в сумме **97** тысяч рублей;
- налога на имущество в сумме **47** тысяч рублей;
- налога на прибыль в сумме **7 112** тысяч рублей за 2009 год;
- суммы возмещения по налогу на прибыль в сумме **6 908** тысяч рублей за 2009 год;

К событиям после отчетной даты отнесено также:

- перенос остатков, отраженных на активных бс 706 «Финансовый результат текущего года» на активные бс 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме **5 774 539** тысяч рублей;
- перенос остатка, отраженного на бс 70611 «Использование прибыли отчетного года» на бс 70711 «Налог на прибыль» в сумме **8 399** тысяч рублей;
- перенос остатков, отраженных на пассивных бс 706 «Финансовый результат текущего года» на пассивные бс 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме **5 858 238** тысяч рублей;
- перенос остатков, отраженных на активных бс 707 «Финансовый результат прошлого года» на бс 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме **5 790 215** тысяч рублей;
- перенос остатков, отраженных на пассивных бс 707 «Финансовый результат прошлого года» на бс 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме **5 858 238** тысяч рублей;
- Корректировка сумм начисленной амортизации (возврат), отраженной на бс 60601, в связи с ошибочным начислением на сумму **29** тысяч рублей;
- Корректировка остатков на бс 60311 в сумме **50** тысяч рублей в связи с выполненными услугами за 2009 год.

Некорректирующие события после отчетной даты:

- 05.02.2010 Советом директоров Банка было принято решение о продаже 100 % долей уставного капитала ООО «НФК-Премии».

## **8. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ**

Годовой отчет Банка за 2009 подготовлен в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ № 2089-У от 8 октября 2008 года с учетом событий после отчетной даты.

## 9. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.factoring.ru](http://www.factoring.ru), после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

Председатель Правления



Огоньков Р.В.

Главный бухгалтер



Барышников Д.В.

**Банк «Национальная Факторинговая Компания»  
(Закрытое акционерное общество)**

Аудиторское заключение по годовому отчету  
за 2010 год

Апрель 2011 г.



---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовой отчет Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) за 2010 г. в составе:	
Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2011 года	6
Отчет о прибылях и убытках за 2010 год	8
Отчет о движении денежных средств за 2010 год	10
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 года	12
Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 года	14
Пояснительная записка	15

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам Банка «Национальная Факторинговая Компания»  
(Закрытое акционерное общество)

### **Сведения об аудируемом лице**

Полное наименование: Банк «Национальная Факторинговая Компания»  
(Закрытое акционерное общество) (далее - «Банк»).

Сокращенное наименование: Банк НФК (ЗАО).

Местонахождение: 115114, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кожевническая,  
д. 14.

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 3437 выдано  
Центральным банком Российской Федерации 21 декабря 2006 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр № 1067711005185  
выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 21 декабря  
2006 года.

### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Основной государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская  
Палата России» (НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов  
и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный  
экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным  
регистрационным номером записи 10201017420.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество), который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках за 2010 год, отчета о движении денежных средств за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 года, и пояснительной записки (пп.1.2, 2.2-2.5, 5 - 9).

#### **Ответственность аудируемого лица за годовой отчет**

Руководство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данного годового отчета на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годового отчета, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годового отчета, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.


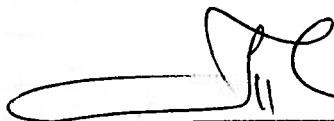
#### **Мнение**

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.

**Прочие сведения**

Как указано в пункте 9 пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации в соответствии с указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп». Обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.factoring.ru](http://www.factoring.ru), после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

Прилагаемый годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.



С.М. Таскаев  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

29 апреля 2011 г.

Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.factoring.ru](http://www.factoring.ru).

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	70130365	1067711005185	3437	044583736

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2011 года

Кредитной организации  
Банк Национальная Факторинговая Компания (Закрытое акционерное общество) / Банк НФК (ЗАО)  
Почтовый адрес  
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	314741	138660
2.1	Обязательные резервы	7404	35886
3	Средства в кредитных организациях	32882	33604
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6642377	4508796
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40	565
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	500
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15446	10816
9	Прочие активы	404245	3663473
10	Всего активов	7409731	8355914
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	500000
12	Средства кредитных организаций	3710825	1436270
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	489718	366262
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	275002	39750
16	Прочие обязательства	330403	3564178
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	84183	41509
18	Всего обязательств	4890131	5947969
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	1456000	1456000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	57238	53837
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0

24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	869707	830085
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	136655	68023
27	Всего источников собственных средств	2519600	2407945
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1964313	1402457

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Огоньков Р.В.

Брындин А.Г.

Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.factoring.ru](http://www.factoring.ru).

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	70130365	1067711005185	3437	044583736

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2010 год

Кредитной организации  
Банк Национальная факторинговая Компания (Закрытое акционерное общество) / Банк НФК (ЗАО)

Почтовый адрес  
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	712794	939500
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	58597	76163
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	645275	863337
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	8922	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	198733	452173
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	116802	299419
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	39151	41972
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	42780	110782
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	514061	487327
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-90144	-257628
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2047	-20722
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	423917	229699
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2504	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-346
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13383	2549
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-17291	-19113
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	336305	342293
13	Комиссионные расходы	3598	18279
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-41171	17740
17	Прочие операционные доходы	18003	804
18	Чистые доходы (расходы)	732052	555347

19	Операционные расходы	532755	464779
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	199297	90568
21	Начисленные (уплаченные) налоги	62642	22545
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	136655	68023
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	136655	68023

Председатель Правления

Огоньков Р.В.

Главный бухгалтер



Брындин А.Г.



Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.factoring.ru](http://www.factoring.ru).

Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	70130365	1067711005185	3437	044583736

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2010 г.

Кредитной организации  
Банк Национальная Факторинговая Компания (Закрытое акционерное общество) / Банк НФК (ЗАО)

Почтовый адрес  
115114, г. Москва, ул. Кожвешническая, д.14

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	325509	302605
1.1.1	Проценты полученные	723421	972704
1.1.2	Проценты уплаченные	-187589	-498554
1.1.3	Комиссии полученные	336305	346192
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3598	-20120
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	2504	-346
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	13383	-16564
1.1.8	Прочие операционные доходы	17398	804
1.1.9	Операционные расходы	-524523	-460482
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-51792	-21029
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-95980	-1053697
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	28482	3583
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-2255783	2976475
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-14730	2588707
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-500000	-1020000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	2286785	-971713
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями	127877	262693
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	231752	-2258249
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-363	-2635193
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	229529	-751092
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		

2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	521	-3
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-9555	-3470
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1601	1744
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-7433	-1729
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-25000	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-25000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6745	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	203841	-752821
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	136378	889199
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	340219	136378

Председатель Правления

Огоньков Р.В.

Главный бухгалтер

Брыдин А.Г.



Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.factoring.ru](http://www.factoring.ru).

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер ((порядковый номер)	БИК
45296559000	70130365	1067711005185	3437	044583736

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных ССуд и Иных АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2011 года

Кредитной организации  
Банк Национальная факторинговая Компания (Закрытое акционерное общество)/Банк НФК (ЗАО)

Почтовый адрес  
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	2394370.0	110422	2504792.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1456000.0		1456000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1456000.0		1456000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	53837.0	3401	57238.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	885613.0	106408	992021.0
1.5.1	прошлых лет	830085.0	39622	869707.0
1.5.2	отчетного года	55528.0	66786	122314.0
1.6	Нематериальные активы	580.0	-113	467.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	38.7	X	27.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	874143.0	-94690	779453.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	845139.0	-132741	712398.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	6521.0	-4204	2317.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	22483.0	42255	64738.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде  
(тыс. руб.), всего 3999190, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1142005;

1.2. изменения качества ссуд 2723786;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 132429;

1.4. иных причин 970.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4131931, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 223854;  
2.2. погашения ссуд 1309430;  
2.3. изменения качества ссуд 2462826;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 135735;  
2.5. иных причин 862

Председатель Правления

Огоньнов Р.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Брындин А.Г.



Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.factoring.ru](http://www.factoring.ru).

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	70130365	1067711005185	3437	044583736

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации  
Банк Национальная факторинговая Компания (Закрытое акционерное общество) / Банк НФК (ЗАО)

Почтовый адрес  
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	27.2	38.7
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	659.2	99999999.9
3	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0	93.4	110.6
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	3.0	1.0
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное   23.6 Минимальное   0.0	Максимальное   22.7 Минимальное   0.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	156.6	112.7
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	2.3	1.3
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с законодательством имеют приоритетное право удовлетворения своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, к собственным средствам (капитала) (H19)			

Председатель Правления

Огоньков Р.В.

Главный бухгалтер

Брыдин А.Г.



## Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2010 год.

### 1. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА, А ТАКЖЕ ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСИТЕЛЬНО РАЗЛИЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ПРОВОДИМЫХ В РАЗЛИЧНЫХ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ РЕГИОНАХ

- 1.1. Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) (далее – «Банк») - коммерческий банк, основным видом деятельности которого является предоставление услуг по комплексному факторинговому обслуживанию на территории Российской Федерации. Банк осуществляет 2 вида операций финансирования клиентов под уступку денежного требования (факторингового обслуживания):

- клиент уступает Банку денежное требование к третьему лицу (дебитору), а Банк выплачивает клиенту денежные средства в счет уступаемого денежного требования (факторинг без регресса);
- клиент уступает Банку денежное требование к третьему лицу (дебитору) в обеспечение возврата финансирования, выплаченного Банком в рамках факторингового обслуживания (факторинг с регрессом).

Адрес фактического месторасположения Банка: 115114, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14.

В 2010 году региональная сеть Банка была представлена 20 представительствами в ключевых регионах РФ (2009: 20 представительство).

- 1.2. 15.03.2010 года Банк продал Общество с ограниченной ответственностью «НФК-Премиум». Чистые активы ООО «НФК-Премиум» на дату продажи составили 9 938 000 рублей. В результате продажи компании ООО «НФК-Премиум» Банк получил прибыль в размере 9 438 000 рублей, которая отражается в составе прочих операционных доходов в публикуемой форме ОКУД 0409807.

Банк являлся 100% участником ООО «НФК-Премиум», размер вклада составлял 500 000 рублей. ООО «НФК-Премиум» зарегистрировано 20.12.2007 года за основным государственным регистрационным номером 1077764078226. В октябре 2008 года образовалась консолидированная группа. Банк по состоянию на 01.01.2010 года не составлял полную годовую публикуемую консолидированную отчетность по причине признания влияния участника консолидированной группы несущественным на основании пункта 1.16 Положения Банка России от 30.07.2002 года № 191-П «О консолидированной отчетности». Опубликованию подлежала только форма 0409812 (пункт 1), установленная Указанием Банка России № 1376-У.

### 2. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, ПРОИЗОШЕДШИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КО (КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ), А ТАКЖЕ СОБЫТИЙ, ОКАЗАВШИХ ИЛИ СПОСОБНЫХ ОКАЗАТЬ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ЕЕ ПОЛИТИКУ (СТРАТЕГИЮ) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД

- 2.1. В 2010 году Банк развивал основное направление своей деятельности – финансирование под уступку денежного требования, продолжая политику по снижению риска факторинговых операций. В рамках указанной политики Банк отказывался от обслуживания наиболее рискованных клиентов. В течение 2010 года обслуживалось 389 клиентов. В том числе были заключены договора факторинга с 222 новыми клиентами.

В 2010 году Банк продолжал осуществлять операции международного факторинга. Банк выступает в качестве фактора для российских и иностранных юридических лиц, а также в качестве импорт-фактора/экспорт-фактора для иностранных факторинговых компаний.

Банк является членом международных факторинговых ассоциаций Factors Chain International (FCI), International Factors Group (IFG), членство в которых требует от Банка соответствия международным стандартам факторингового обслуживания и позволяет выполнять данные стандарты как в отношении международных, так и в отношении осуществляемых внутри России факторинговых операций, основываясь на многолетнем опыте работы данных организаций, их технической и регламентирующей базе. Кроме того, Банк является членом Восточно-Европейской Факторинговой Ассоциации и Ассоциации Факторинговых Компаний.

С целью повышения качества и оперативности обслуживания клиентов, а также усиления контроля за совершаемыми операциями Банк в 2010 году активно развивал автоматизированную систему для учета и обработки факторинговых операций, данная система охватывает все бизнес-процессы, связанные с осуществлением факторинговых операций в Банке.

Политика Банка строится на основе тщательной оценки и имитации различных ситуаций, анализа множества факторов, влияющих на величину ключевых показателей эффективности деятельности Банка (KPI) (прибыль, оборот по активным и пассивным операциям, величина и рост клиентской базы, эффективная ставка доходности активных операций, рисковая составляющая кредитного портфеля и др.).

## 2.2. Основные показатели работы Банка (тыс. рублей):

п/п	Показатели	Данные на 01.01.2011 г. (с учетом корректировок по отражению событий после отчетной даты (СПОД) согласно указания 2089-У от 08.10.2008г).	Данные на 01.01.2010 г. (с учетом корректировок по отражению событий после отчетной даты (СПОД) согласно указания 2089-У от 08.10.2008г).
1	Валюта баланса	7 409 731	8 355 914
2	Источники собственных средств	2 519 600	2 407 945
3	Балансовая прибыль	199 297	90 568

Источниками собственных средств (капитала) Банка являются уставный капитал, фонды Банка, а также нераспределенная прибыль прошлых лет и отчетного года.

Размер Уставного капитала определен и оплачен акционерами Банка исходя из нормативных требований Банка России и запланированных темпов развития Банка на будущее.

Уставный капитал Банка отражается в бухгалтерском учете с разбивкой по собственникам акций, и по состоянию на 01.01.2011 и на 01.01.2010 года размер зарегистрированного уставного капитала составляет 1 456 миллионов рублей.

Общая сумма просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2011 составляет 615 482 тысяч рублей. (01.01.2010: 1 076 965 тысяч рублей).

Анализ структуры баланса и доходов Банка показывает, что основную часть дохода составили операции по финансированию под уступку денежного требования:

- проценты полученные – 504 829 тысячи рублей (688 285 тысячи рублей по состоянию на 01.01.2010);
- комиссия, полученная от проведения факторинговых операций – 246 042 тысяч рублей (266 996 тысяч рублей по состоянию на 01.01.2010);
- комиссия, полученная по выданным гарантиям – 112 267 тысяч рублей (101 529 тысяч рублей по состоянию на 01.01.2010).

Базовая прибыль на одну акцию, рассчитанная на основании «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли приходящейся на одну акцию», утвержденных приказом Минфина РФ № 29н, как отношение чистой прибыли к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года, на 01.01.2011 года составила 93 рубля 86 копейки (46 рубля 72 копейки по состоянию на 01.01.2010).

В течение 2010 года Банк выплатил дивиденды за 2009 год в размере 25 000 000 рублей (17,1703296703 рублей на одну акцию).

Разводненная прибыль на акцию, показывающая максимально возможную степень уменьшения прибыли, приходящейся на одну акцию, отсутствует, поскольку выпуска конвертируемых ценных бумаг Банком в 2010 году не производилось, и договоров купли-продажи акций у эмитента по цене их ниже рыночной величины не заключалось.

В течение 2010 года произошло снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) с 38,7% по состоянию на 01.01.2010 до 27,2% по состоянию на 01.01.2011. Указанное снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) связано с ростом чистой ссудной задолженности.

- 2.3. В рамках перехода на новые изменения, которые были внесены в положение Центрального Банка от 26.03.2004 года №254 – П, Банк заключил с большинством контрагентов дополнительные соглашения к генеральному договору об общих условиях факторингового обслуживания. В данных соглашениях учтено, что в течение срока действия договора любое денежное требование к любому дебитору, в отношении которого фактор выплатил клиенту финансирование, считается переуступленным от клиента к фактору в момент осуществления дебитором любого платежа в счет исполнения такого денежного требования или в момент получения клиентом уведомления от фактора о состоявшемся переходе денежного требования от клиента к фактору. Банк перестал отражать денежное требование к дебитору в момент финансирования. По итогам 31.12.2010 на балансе Банка в составе прочих активов и прочих обязательств отражены денежные требования к дебитору в размере 266 096 тысяч рублей (31.12.2009 – 3 508 660 тысяч рублей). Таким образом, Банк осуществляет оценку кредитного риска при формировании резерва согласно положению Центрального Банка от 26.03.2004 года №254 – П в отношении клиента до уступки денежного требования клиентом Банку, после уступки денежного требования кредитный риск оценивается в отношении дебитора.
- 2.4. 28.12.2010 Закрытое акционерное общество «ЦЕНТРРЫБОПРОДУКТ» продало 1 обыкновенную именную акцию Банка Обществу с ограниченной ответственностью «Салерна». Таким образом, на 01.01.2011 Общество с ограниченной ответственностью «Салерна» владеет 728 001 обыкновенной именной акцией Банка, что соответствует 50,00007 % голосов. Закрытое акционерное общество «ЦЕНТРРЫБОПРОДУКТ» владеет 727 999 обыкновенной именной акцией Банка, что соответствует 49,99993 % голосов.
- 2.5. В целях предоставления сопоставимых данных в отчет о движении денежных средств за 2009 год были внесены изменения: в состав денежных средств и их эквивалентов на начало и на конец отчетного периода были включены денежные средства в кредитных организациях. Ранее изменения средств в кредитных организациях отражались по строке "Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях".
3. **КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ БАНКА**

#### Управление и контроль рисков

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе. Решения, связанные с финансовыми рисками, принимают Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по управлению рисками, Комитет риск-мониторинга, Андеррайтинговый комитет, а в отдельных случаях – Правление Банка.

Факторинговые операции – основной вид активных операций, проводимых Банком, поэтому данное направление деятельности характеризуется наибольшей концентрацией рисков. Контроль различных видов рисков, осуществляемый в Банке:

#### **Кредитный риск**

Важным направлением концентрации кредитных рисков для Банка являются факторинговые операции. Основная часть кредитного портфеля Банка сформирована в рублях.

Разработаны и внедрены автоматизированные системы оценки риска «рейтинг» и «скоринг». Мониторинг финансового состояния заемщиков производится не реже одного раза в квартал, по его результатам выносятся предложения по реклассификации ссудной и приравненной к ней задолженности.

По состоянию на 01.01.2011 Банк осуществляет оценку кредитного риска в отношении клиента до уступки денежного требования, после уступки денежного требования – в отношении дебитора.



### ***Рыночный риск***

- в соответствии с Положением Банка России № 313-П от 14.11.2007 г. Банк оценивает рыночный риск по трем составляющим: процентный, фондовый (ценовой) и валютный риски;
- учет влияния одних видов рыночных рисков на другие в силу корреляций между рыночными переменными (валютными курсами, процентными ставками и фондовыми индексами);
- регулярный расчет возможных потерь Банка вследствие суммарного действия всех рыночных рисков и их взаимных компенсаций.

### ***Процентный риск***

Банк работает в рамках принятой тарифной политики, которая устанавливает процентную ставку на уровне достаточном для обеспечения рентабельности банковских операций. Процентные риски ограничиваются путем проведения взвешенной политики и общего прогнозирования пассивных и активных операций Банка с точки зрения взаимной адекватности требований по получению и обязательств по выплате процентов. Учитывая короткий срок активов Банка, Банк имеет возможность оперативно реагировать на изменения стоимости пассивов соответствующими изменениями тарифов.

### ***Валютный риск***

Валютные (курсовые) риски связаны с проведением конверсионных операций и изменением валютного курса. Управление валютным риском осуществляется посредством соблюдения лимитов открытой валютной позиции, а также путем проведения анализа и составления прогноза изменения курсов иностранных валют. Поддерживается оптимальный размер открытой валютной позиции. Учитывая небольшой объем операций в иностранной валюте, валютный риск не оказывает значительного влияния на деятельность Банка.

### ***Риск потери ликвидности***

В целях управления и минимизации данного риска Банк:

- ведет учет и анализ требований и обязательств Банка в разрезе сроков;
- составляет баланс с разбивкой активов и пассивов по срокам востребования и погашения, осуществляет расчет ликвидности накопительным итогом, проводит анализ формы № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с учетом кредитов, не относящихся к I категории качества;
- ежедневно контролирует соблюдение нормативов ликвидности;
- осуществляет операции на межбанковском рынке в целях ликвидации разрыва по ликвидности или размещения избыточных ликвидных активов.

Для управления ликвидностью в долгосрочной перспективе и для финансирования соответствующих банковских проектов Банком проводится политика по диверсификации источников привлекаемых денежных ресурсов по сроку.

### ***Операционный риск***

Минимизация операционного риска осуществляется путем стандартизации и автоматизации проводимых Банком операций, контроля полномочий сотрудников, регламентации документооборота, а также путем осуществления текущего, последующего, дополнительного контроля на основных этапах операций и контроля со стороны службы внутреннего контроля.

### ***Правовой риск***

В целях минимизации данного риска Банк соблюдает требования правовых актов и заключенных договоров, производит мониторинг изменений действующего законодательства, проводит работу с контрагентами на предмет соблюдения условий договоров.

### **Риск потери деловой репутации**

Данный риск контролирует Правление путем обеспечения:

- своевременного исполнения Банком всех своих обязательств;
- строгого соблюдения Банком действующего законодательства и нормативных актов;
- последующего контроля проводимых операций;
- контроля проводимых операций с точки зрения требований закона о противодействии легализации средств, полученных незаконным путем;
- прозрачности и открытости Банка для клиентов и контрагентов.

#### **4. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА**

В целях составления бухгалтерского отчета в соответствии с Указаниями ЦБ РФ N 2089-У от 08.10.2008г. Банком проведена подготовительная работа в соответствии с главой 4 Указаний:

По состоянию на 01.11.2010 года проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по требованиям и обязательствам, расходов будущих периодов. Расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.

Были приняты меры по урегулированию обязательств и требований по дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на б/с 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и б/с 474 «Расчеты по прочим операциям». По переходящим на 2011 год остаткам на б/с № 60312 и 60314 осуществлена сверка дебиторской задолженности. Результаты сверки оформлены двусторонними актами.

Произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с остатками по счетам синтетического учета, расхождений не обнаружено.

Проведена работа по сверке остатков по счетам требований и обязательств по факторинговым операциям на 01.01.2011 года. Всем клиентам по почте направлены акты сверки. Ответы получены от большинства клиентов. Банк продолжает вести работу по подтверждению остатков. Задержки в получении подтверждений вызваны широким географическим спектром нахождения клиентов.

Проведена сверка остатков Банка на корреспондентских счетах, счетах обязательных резервов требований (балансовых и внебалансовых) Банка России. Расхождений не обнаружено.

Незавершенного строительства по состоянию на 01.01.2011 года Банк не имеет.

#### **5. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах первого порядка 474 и 603:

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2011 года составляет 44 160 тысяч рублей, из которой:

- в сумме 10 337 тысяч рублей (25 261 тысяч рублей на 01.01.2010), числящейся на б/с 60312, 60314 составляет предоплату за ТМЦ и услуги, срок исполнения которых не наступил, обеспечительные платежи по аренде, уплаченная гос. пошлина по судебным разбирательствам и т.д.;
- в сумме 24 459 тысяч рублей, числящейся на б/с 60302, представляет собой:
  - расчеты с бюджетом по налогу на прибыль 9 262 тысяч рублей (28 112 тысяч рублей тысяч рублей на 01.01.2010);
  - расчеты с бюджетом по НДС 14 728 тысяч рублей;
  - расчеты с ФСС 469 тысяч рублей;
- в сумме 7 013 тысяч рублей (6 705 тысяч рублей на 01.01.2010), числящейся на б/с 60310, составляет сумму НДС уплаченного Банком при приобретении товарно-материальных ценностей, работ, услуг;

- в сумме 2 347 тысяч рублей, числящейся на б/с 47423, представляет собой расчеты с Свириденко С.В. (570 тысяч рублей составляет требование к ЗАО «Сантехкомплектсервис-Тюмень» и 1 900 тысяч рублей – расчеты с ООО «Виктория» по состоянию на 01.01.2010);
- в сумме 4 тысячи рублей, числящихся на б/с 60306 составляют прочие расчеты.

Кредиторская задолженность на 01.01.2011 года составляет 346 009 тысяч рублей, в том числе:

- прочие обязательства, числящиеся на б/с 47401, в сумме 308 470 тысяч рублей (3 614 920 тысяч рублей на 01.01.2010). В данную сумму включены суммы обязательств Банка перед клиентами по договорам финансирования под уступку денежного требования в размере 42 374 тысяч рублей (106 262 тысяч рублей на 01.01.2010), а также суммы прав требования, переданного Банку в обеспечение исполнения обязательств клиента перед Банком, в размере 266 096 тысяч рублей (3 508 658 тысяч рублей на 01.01.2010) (в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" данная сумма также отражена в составе прочих активов на б/с 47803);
- в сумме 142 тысячи рублей (348 тысяч рублей на 01.01.2010), числящейся на б/с 60301, представляет собой расчеты с бюджетом по налогам и сборам;
- в сумме 36 150 тысяч рублей (36 949 тысяч рублей на 01.01.2010), числящейся на б/с 60309 составляет сумму НДС, полученного за факторинговое обслуживание и по прочим операциям;
- в сумме 1 247 тысяч рублей (838 тысяч рублей на 01.01.2010), числящейся на б/с 60311, представляет собой расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

По состоянию на 01.01.2011 Банк не имеет просроченной дебиторской задолженности.

## 6. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса установлены Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика».

Оценка имущества и обязательств производится в денежном выражении. Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку и ввод в эксплуатацию.

Приобретаемые основные средства, используемые при оказании банковских операций и сделок, принимаются к учету по стоимости приобретения, за исключением суммы налога на добавленную стоимость, принимаемого к вычету в соответствии с НК РФ, и определяется для объектов:

- приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, таможенные пошлины, невозмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств;
- построенных хозяйственным или подрядным способом - по фактической себестоимости строительства.

Оценка стоимости кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг и иных активов Банка для целей создания резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с Правилами оценки кредитов и ценных бумаг, разработанными в Банке.

Процентный доход по ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества в соответствии с положением Центрального Банка от 26.03.2004 года №254-П и положением Центрального Банка от 20.03.2006 года №283-П, признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой) и отражается на балансовых счетах по учету требований по получению процентов в корреспонденции с балансовыми счетами по учету доходов.

Процентный доход по ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком к 4-й, 5-й категориям качества в соответствии с положением Центрального Банка от 26.03.2004 года №254-П и положением Центрального Банка от 20.03.2006 года №283-П, признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным) и отражается на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности. Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, отражается в учете в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки кредиторской задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

**7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ, СВИДЕТЕЛЬСТВУЮЩИЕ О ВОЗНИКШИХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ УСЛОВИЯХ, В КОТОРЫХ БАНК ВЕДЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, СУЩЕСТВЕННО ВЛИЯЮЩИХ НА ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ, СОСТОЯНИЕ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА**

К событиям после отчетной даты было отнесено начисление (возмещение) налогов и сборов за отчетный год, а именно:

- транспортного налога в сумме 56 тысяч рублей;
- налога на имущество в сумме 84 тысячи рублей;
- суммы возмещения по налогу на прибыль в сумме 7 092 тысяч рублей за 2010 год;
- прочие выплаты в сумме 2 тысячи рублей;

К событиям после отчетной даты отнесено также:

- перенос остатков, отраженных на активных б/с 706 «Финансовый результат текущего года» на активные б/с 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме 4 166 139 тысяч рублей;
- перенос остатка, отраженного на б/с 70611 «Использование прибыли отчетного года» на б/с 70711 «Налог на прибыль» в сумме 63 435 тысяч рублей;
- перенос остатков, отраженных на пассивных б/с 706 «Финансовый результат текущего года» на пассивные б/с 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме 4 361 727 тысяч рублей;
- перенос остатков, отраженных на активных б/с 707 «Финансовый результат прошлого года» на б/с 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 4 225 102 тысячи рублей;
- перенос остатков, отраженных на пассивных б/с 707 «Финансовый результат прошлого года» на б/с 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 4 361 757 тысяч рублей;
- Корректировка остатков на б/с 47422 в сумме 1 503 тысячи рублей в связи с начислением комиссий за 2010 год.
- Прочие корректировки остатков на б/с 60311, 47423, 60312, 60314, 61403, 45818, 45918 в сумме 1 013 тысяч рублей.

Не корректирующие события после отчетной даты:

- 28.02.2011 Общим собранием акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка НФК (ЗАО) до 2 000 000 000 рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций в количестве 544 000 штук номиналом 1 000 рублей за одну обыкновенную именную акцию, дополнительный выпуск обыкновенных именных акций осуществить путем распределения среди акционеров Банка пропорционально количеству принадлежащих им акций;
- 15.04.2011 Советом директоров Банка было принято решение рекомендовать Общему собранию акционеров выплатить акционерам дивиденды за 2010 год по обыкновенным именным акциям Банка НФК (ЗАО) в размере 42,50 рубля на одну акцию;
- 15.04.2011 Банк разместил облигации серии БО-01 в количестве 2 000 000 штук на 2 000 000 000 рублей.

## 8. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Годовой отчет Банка за 2010 подготовлен в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ № 2089-У от 8 октября 2008 года с учетом событий после отчетной даты.

## 9. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2010 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.factoring.ru](http://www.factoring.ru), после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

Председатель Правления



Огоньков Р.В.

Главный бухгалтер



Брындин А.Г.



**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента,  
составленная в соответствии с Международными стандартами  
финансовой отчетности**

Банк «Национальная Факторинговая Компания»  
(Закрытое акционерное общество)  
Финансовая отчетность

*За 2008 год*

## СОДЕРЖАНИЕ

Баланс .....	1
Отчет о прибылях и убытках .....	2
Отчет об изменениях в капитале .....	3
Отчет о движении денежных средств .....	4

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности .....	5
2. Основа подготовки отчетности .....	5
3. Основные положения учетной политики .....	6
4. Существенные учетные суждения и оценки .....	14
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	15
6. Средства в кредитных организациях .....	15
7. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты .....	16
8. Налогообложение .....	17
9. Прочие активы и обязательства .....	18
10. Задолженность перед ЦБ РФ .....	19
11. Средства кредитных организаций .....	19
12. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	19
13. Капитал .....	19
14. Договорные и условные обязательства .....	20
15. Процентные доходы по факторинговым операциям .....	21
16. Чистые комиссионные расходы .....	21
17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	22
18. Управление рисками .....	22
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	33
20. Операции со связанными сторонами .....	34
21. Достаточность капитала .....	36
22. События после отчетной даты .....	37



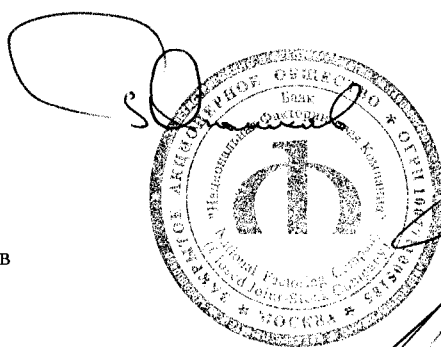
**БАЛАНС****На 31 декабря 2008 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 789 191	2 159 755
Торговые ценные бумаги		-	20 638
Средства в кредитных организациях	6	525 974	886 031
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	7	6 487 462	7 051 356
Текущий налоговый актив	8	21 598	-
Отложенные активы по налогу на прибыль	8	17 541	994
Прочие активы	9	148 417	183 335
<b>Итого активы</b>		<b>8 990 183</b>	<b>10 302 109</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ	10	1 526 799	-
Средства кредитных организаций	11	2 423 384	6 152 923
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	2 330 919	1 547 524
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям		103 569	114 918
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	18 270
Прочие обязательства	9	95 975	41 265
<b>Итого обязательства</b>		<b>6 480 646</b>	<b>7 874 900</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	13	1 456 000	1 456 000
Нераспределенная прибыль		1 053 537	971 209
<b>Итого капитал</b>		<b>2 509 537</b>	<b>2 427 209</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>8 990 183</b>	<b>10 302 109</b>

**Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка**

Роман В. Огоньков

Дмитрий В. Барышников



Председатель Правления

Главный бухгалтер

04 июня 2009 г.

Прилагаемые примечания на стр. 5-37 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ****За год, закончившийся 31 декабря 2008 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
<b>Процентные доходы</b>			
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	15	1 612 310	1 356 345
Средства в кредитных организациях		122 552	62 896
Кредиты клиентам		37 976	22 027
Торговые ценные бумаги		1 178	1 282
		<u>1 774 016</u>	<u>1 442 550</u>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства кредитных организаций		(432 438)	(381 272)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(271 966)	(93 663)
Депозиты клиентов		(1 801)	(35)
Прочие процентные расходы		(14 877)	
		<u>(721 082)</u>	<u>(474 970)</u>
<b>Чистый процентный доход</b>		<u>1 052 934</u>	<u>967 580</u>
Резерв под обесценение кредитов и требований по факторингу	7	<u>(302 939)</u>	<u>(74 801)</u>
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов и требований по факторингу</b>		<u>749 995</u>	<u>892 779</u>
<b>Чистые комиссионные расходы</b>	16	(13 666)	(3 641)
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(71)	(76)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(22 184)	(32 104)
- переоценка валютных статей		4 330	28 875
Прочие доходы		1 529	674
<b>Непроцентные доходы (расходы)</b>		<u>(30 062)</u>	<u>(6 272)</u>
Расходы на персонал	17	(373 577)	(286 454)
Административные и операционные расходы	17	(200 039)	(179 272)
Амортизация		(4 807)	(3 373)
<b>Непроцентные расходы</b>		<u>(578 423)</u>	<u>(469 099)</u>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<u>141 510</u>	<u>417 408</u>
Расходы по налогу на прибыль	8	<u>(59 182)</u>	<u>(116 260)</u>
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<u>82 328</u>	<u>301 148</u>

Прилагаемые примечания на стр. 5-37 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ****За год, закончившийся 31 декабря 2008 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Всего</i>
31 декабря 2006		1 456 000	670 061	2 126 061
Чистая прибыль		-	301 148	301 148
31 декабря 2007		1 456 000	971 209	2 427 209
Чистая прибыль		-	82 328	82 328
31 декабря 2008		1 456 000	1 053 537	2 509 537

Прилагаемые примечания на стр. 5-37 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ****За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты и комиссии полученные		1 754 032	1 422 146
Проценты и комиссии выплаченные		(702 073)	(464 186)
Реализованные расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(20 454)	(57 010)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(71)	-
Прочие доходы полученные		1 529	674
Расходы на персонал, выплаченные		(320 374)	(260 982)
Прочие операционные расходы выплаченные		(200 111)	(179 258)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>512 478</b>	<b>461 384</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		558 262	(689 959)
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам		296 374	(1 152 234)
Торговые ценные бумаги		20 424	-
Прочие активы		(8 623)	(132 088)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ		1 520 000	-
Средства кредитных организаций		(3 955 131)	2 574 817
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям		(23 759)	6 934
Срочные депозиты клиентов		(500)	500
Прочие обязательства		36 247	11 529
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>(1 044 228)</b>	<b>1 080 883</b>
Уплаченный налог на прибыль		(115 597)	(100 642)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(1 159 825)</b>	<b>980 241</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(6 376)	(6 420)
Поступления от реализации основных средств		383	3 602
<b>Чистое расходование денежных средств на инвестиционную деятельность</b>		<b>(5 993)</b>	<b>(2 818)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от выпуска облигаций		2 311 000	-
Поступления от выпуска кредитных нот		-	800 000
Погашение облигаций		(733 260)	(266 738)
Погашение кредитных нот		(800 000)	-
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>777 740</b>	<b>533 262</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		17 514	(5 839)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(370 564)</b>	<b>1 504 846</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>		<b>2 159 755</b>	<b>654 909</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	<b>7</b>	<b>1 789 191</b>	<b>2 159 755</b>

Прилагаемые примечания на стр. 5-37 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) (далее – "Банк") был создан в 2003 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк имеет лицензию на осуществление банковской деятельности, выданную Центральным банком РФ (далее – ЦБ РФ) в декабре 2006 года. 21 декабря 2006 года Банк зарегистрировал в Центральном Банке РФ изменение своей юридической формы с общества с ограниченной ответственностью (ООО) на закрытое акционерное общество (ЗАО).

Основная деятельность Банка заключается в оказании факторинговых услуг, в том числе в осуществлении операций финансирования под уступку денежного требования и иных операций с торговой дебиторской задолженностью коммерческих субъектов на территории Российской Федерации и за ее пределами. Банк выступает в качестве фактора для российских и иностранных юридических лиц, а также в качестве импортфактора для иностранных факторинговых компаний. Банк является членом Factors Chain International (FCI), International Factors Group (IFG) – специализированных ассоциаций профессиональных участников рынка факторинга в мире, а также Восточно-Европейской Факторинговой Ассоциации и Ассоциации Факторинговых Компаний. Банк является одним из лидеров российского рынка факторинговых услуг.

На 31 декабря 2008 г. структура акционеров была следующей:

Акционер	2008 г.	2007 г.
	%	%
ООО «Салерна»	50,0	50,0
ООО «Центррыбпродукт»	50,0	50,0
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Фактический общий контроль над деятельностью Банка осуществляется г-ном Цветковым Н.А.

Головной офис Банка расположен в Москве, Банк имеет 23 представительства на территории Российской Федерации. Юридический адрес Банка – Москва, 115114, ул. Кожевническая, д.14. Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2008 году составила 388 человек (313 человек в 2007 г.), а по состоянию на 31 декабря 2008 г. – 429 человек (371 человек на 31 декабря 2007 г.).

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – "РПБУ"), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Ниже приведены результаты сверки между показателями отчетности по РПБУ и по МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики".

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "тыс. руб."), если не указано иное.

(в тысячах российских рублей)

**2. Основа подготовки отчетности (продолжение)****Приведение капитала и прибыли (убытка) за год по РПБУ к суммам по МСФО**

Капитал и прибыль за год по РПБУ приводятся к суммам по МСФО следующим образом:

	2008 г.		2007 г.	
	Капитал	Прибыль за год	Капитал	Прибыль за год
<b>По Российским правилам бухгалтерского учета</b>	<b>2 339 992</b>	<b>177 982</b>	<b>2 162 011</b>	<b>272 174</b>
Капитализация использования фондов	152 700	-	152 700	-
Влияние начисленных процентов	(18 661)	(116 337)	97 674	5 979
Обесценение финансовых активов	89 232	38 518	50 713	29 108
Начисление дополнительных компенсационных выплат	(71 205)	(32 724)	(38 481)	(25 472)
Переоценка производных финансовых инструментов	-	-	1 730	24 906
Отложенные налоги	17 541	16 547	994	(5 665)
Прочее	(62)	(1 658)	(132)	118
<b>По Международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>2 509 537</b>	<b>82 328</b>	<b>2 427 209</b>	<b>301 148</b>

**3. Основные положения учетной политики****Изменения в учетной политике**

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

*Переклассификация финансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»*

Поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, выпущенные 13 октября 2008 года, разрешают при определенных обстоятельствах переклассификацию непроизводных финансовых активов из категории предназначенных для торговли. Поправки также разрешают переклассификацию определенных финансовых активов из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию займов и дебиторской задолженности. Поправки вступают в силу 1 июля 2008 года. Переклассификации, осуществленные в периодах, начинающихся 1 ноября 2008 года или после этой даты, вступают в силу с даты такой переклассификации. Банк принял решение не проводить переклассификации в соответствии с указанными поправками и, следовательно, данные поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

**Финансовые активы***Первоначальное признание*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

##### *«Доход за первый день»*

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

##### *Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

##### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

##### *Кредиты, финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов и дебиторская задолженность*

Кредиты, финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

##### *Определение справедливой стоимости*

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в балансе осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в балансе в полной сумме.

##### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

##### Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

##### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках.

##### Аренда

###### Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

##### Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

*Средства в кредитных организациях, финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов и кредиты клиентам*

В отношении средств в кредитных организациях, финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

#### Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

#### Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии, которые связаны с факторинговыми операциями Банка. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

#### Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разностям, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разности, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разностям, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

(в тысячах российских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Основные средства**

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	25-30
Мебель и принадлежности	2-5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	4

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

**Резервы**

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

**Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам**

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Программа мотивации персонала предусматривает выплаты высшему руководству Банка, которые представляют собой долгосрочные вознаграждения в виде авансовых платежей. Банк амортизирует данные авансовые выплаты линейным методом в течение всего периода лояльности.

**Уставный капитал***Уставный капитал*

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Уставный капитал (продолжение)

##### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

##### **Условные активы и обязательства**

Условные обязательства не отражаются в балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

##### **Признание доходов и расходов**

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

##### *Дивидендный доход*

Дивиденды признаются, когда установлено право Банка на получение платежа.

##### **Пересчет иностранных валют**

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Пересчет иностранных валют (продолжение)

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2008 и 2007 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 29,3804 руб. и 24,5462 руб. за 1 доллар США, соответственно.

#### Изменение учетной политики в будущем

*Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу*

##### *Поправки к МСФО*

В мае 2008 года Совет по МСФО в рамках ежегодного проекта по усовершенствованию опубликовал поправки к МСФО. Данные поправки касаются различных стандартов и включают как изменения, связанные с представлением, признанием и оценкой, так и изменения в терминологии и редакторские правки. Большинство изменений вступают в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность Банка.

##### *МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (Новая редакция)*

МСФО (IAS) 1 в новой редакции был выпущен в сентябре 2007 года, и должен применяться для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 г. или после этой даты. В новой редакции стандарта разделены изменения в капитале, связанные с операциями с собственниками, и прочие изменения в капитале. Отчет об изменениях в капитале будет содержать подробную информацию только в отношении операций с собственниками, а прочие изменения будут представлены одной строкой. Кроме того, новая редакция стандарта вводит отчет о совокупном доходе, в котором будут представлены все доходы и расходы либо в форме единого отчета, либо в форме двух взаимосвязанных отчетов. Банк пока не определил, будет ли информация представляться в рамках одного или двух отчетов.

##### *МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (новая редакция)*

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» в новой редакции был выпущен в марте 2007 года, и должен применяться для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 г. или после указанной даты. Новая редакция стандарта требует капитализации затрат по займам, если такие затраты относятся к активу, отвечающему критериям капитализации. Актив, отвечающий критериям капитализации, – это такой актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или для продажи обязательно требует значительного времени. В соответствии с правилами перехода к использованию стандарта Банк применит его в качестве перспективного изменения.

Таким образом, затраты по займам, относящимся к соответствующим активам, будут капитализироваться, начиная с 1 января 2009 г. В отношении затрат по займам, которые были понесены до этой даты и отнесены на расходы, изменений не будет.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» — «Финансовые инструменты с правом погашения и обязательства, возникающие при ликвидации»*

Данные поправки к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1 были опубликованы в феврале 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Согласно данным поправкам, финансовые инструменты с правом погашения, которые представляют собой право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств, должны отражаться в составе капитала при условии соблюдения определенных критериев. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» - «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную компанию»*

Данные поправки были опубликованы в мае 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты. Поправки к МСФО (IAS) 27 должны будут применяться на перспективной основе. Поправки к МСФО (IFRS) 1 разрешают предприятию определять стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную компанию на дату перехода к МСФО в соответствии с МСФО (IAS) 27 или используя условную стоимость. Поправки к МСФО (IAS) 27 требуют признания дивидендов, полученных от дочерней, совместно контролируемой или ассоциированной компании, в отчете о прибылях и убытках в отдельной финансовой отчетности. Новые требования применяются исключительно в отношении отдельной финансовой отчетности и не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчетность.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

*МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (новая редакция) и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (новая редакция)*

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Новая редакция МСФО (IFRS) 3 вводит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСФО (IAS) 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, данное увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Также изменения коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней организацией. Пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27 должны применяться на перспективной основе, и таким образом, окажут влияние на будущие приобретения, в том числе долей меньшинства.

*МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»*

МСФО (IFRS) 8 должен применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты. Данный стандарт требует раскрытия информации об операционных сегментах Банка и отменяет требование об определении первичных (бизнес) и вторичных (географических) отчетных сегментов Банка. Применение данного стандарта не окажет влияния на финансовое положение или результаты Банка. Банк определила, что операционные сегменты будут совпадать с бизнес-сегментами в соответствии с МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность».

*Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»*

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. 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 по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

#### Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

##### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в балансе, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

##### *Резерв под обесценение кредитов*

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками.

(в тысячах российских рублей)

**4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**

в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	593 375	615 513
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	295 843	181 172
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	899 973	1 363 070
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 789 191</b>	<b>2 159 755</b>

По состоянию на 31 декабря 2008 года межбанковские срочные депозиты сроком до 90 дней размещены в семи российских банках (31 декабря 2007 года – в семи российских банках). Банк также имеет текущие счета в около двадцати крупных российских банках.

**6. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	39 469	336 966
Векселя	486 505	402 796
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней, или просроченные депозиты	-	146 269
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>525 974</b>	<b>886 031</b>

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк владел обыкновенными векселями российского банка, являющегося дочерним банком крупной кредитной организации СНГ на сумму 486 505 тыс. руб. (402 796 тыс. руб. в 2007 г.) со ставкой купонного дохода 11%.

(в тысячах российских рублей)

## 7. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов и кредиты включает:

	2008	2007
Факторинг с регрессом	3 832 646	5 051 752
Факторинг без регресса	2 133 155	2 306 380
Кредиты клиентам	1 170 308	45 715
	7 136 109	7 403 847
За вычетом встречных требований клиентов по финансированию	(31 421)	(38 204)
	7 104 688	7 365 643
За вычетом резерва под обесценение	(617 226)	(314 287)
<b>Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов и кредиты клиентов</b>	<b>6 487 462</b>	<b>7 051 356</b>

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение кредитов по классам:

	Факторинг с регрессом	Факторинг без регресса	Итого
На 1 января 2008	218 459	95 828	314 287
Расходы за год	169 662	133 277	302 939
На 31 декабря 2008	388 121	229 105	617 226
Обесценение на индивидуальной основе	371 744	223 437	595 181
Обесценение на совокупной основе	16 377	5 668	22 045
	388 121	229 105	617 226
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	910 570	242 097	1 152 667
	Факторинг с регрессом	Факторинг без регресса	Итого
На 1 января 2007	219 712	19 774	239 486
Расходы за год	(1 253)	76 054	74 801
На 31 декабря 2007	218 459	95 828	314 287
Обесценение на индивидуальной основе	194 710	88 578	283 288
Обесценение на совокупной основе	23 749	7 250	30 999
	218 459	95 828	314 287
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	210 975	92 034	303 009

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2008 г., составили 30 632 тыс. руб. (2007 г. – 4 786 тыс. руб.).

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Правления Банка, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.



(в тысячах российских рублей)

## 7. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты (продолжение)

*Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск*

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- Гарантии полученные;
- Право регресса при неплатеже дебитора;
- Выпущенные Банком ценные бумаги.

*Концентрация кредитов клиентам*

На 31 декабря 2008 года концентрация финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредитов клиентам, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 2 979 247 тыс. руб. (42% от совокупного кредитного портфеля) (2007 г.: 2 119 617 тыс. руб. (29% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 92 683 тыс. руб. (2007 г.: 8 501 тыс. руб.).

Финансирование дебиторской задолженности и кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2008 г.	2007 г.
Производство и оптовая торговля продуктами питания и напитками	1 808 999	1 982 427
Прочие торговые компании	1 793 573	1 766 292
Инвестиции и финансы	1 141 786	22 993
Строительство и отделочные материалы	1 048 347	910 951
Производство и оптовая торговля компьютерами и бытовой техникой	619 621	1 575 278
Металлургия и машиностроение	256 374	271 535
Физические лица	30 308	24 215
Химия и нефть	13 840	13 792
Прочее	391 840	798 160
	<b>7 104 688</b>	<b>7 365 643</b>

## 8. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают:

	2008 г.	2007 г.
Расход по налогу	74 386	110 595
Расход по налогу за предыдущий период	1 343	-
Расход / (экономия) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(16 547)	5 665
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>59 182</b>	<b>116 260</b>

Банк обязан рассчитывать налог на прибыль по ставке 24% на налогооблагаемую часть прибыли и на прибыль, полученную от вложенного капитала, кроме дохода от операций с некоторыми видами ценных бумаг. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 24% в 2008 и 2007 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

С 1 января 2009 года ставка налога на прибыль снижена до 20%. В связи с этим сумма отложенного налога на прибыль по состоянию на 31 декабря 2008 рассчитывается с применением новой ставки налогообложения.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

(в тысячах российских рублей)

## 8. Налогообложение (продолжение)

	2008 г.	2007 г.
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>141 510</b>	<b>417 408</b>
Официальная ставка налога	24%	24%
<b>Теоретические расходы/(экономия) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>33 962</b>	<b>100 178</b>
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам (15%)	(38)	(116)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:	20 384	16 198
Влияние изменения налоговых ставок	3 531	-
Расход по налогу на прибыль предыдущего периода	1 343	-
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>59 182</b>	<b>116 260</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц В отчете о прибылях и убытках		Возникновение и уменьшение временных разниц В отчете о прибылях и убытках		
	2006 г.	2007 г.	2007 г.	2008 г.	2008 г.
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>					
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	5 654	485	6 139	13 067	19 206
Производные финансовые инструменты	5 562	(5 562)	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	657	657
Прочие обязательства	-	-	-	471	471
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>11 216</b>	<b>(5 077)</b>	<b>6 139</b>	<b>14 195</b>	<b>20 334</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>					
Производные финансовые инструменты	-	415	415	(415)	-
Средства кредитных организаций	3 039	254	3 293	(3 120)	173
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 518	(81)	1 437	1 183	2 620
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>4 557</b>	<b>588</b>	<b>5 145</b>	<b>(2 352)</b>	<b>2 793</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство (актив)</b>	<b>(6 659)</b>	<b>5 665</b>	<b>(994)</b>	<b>(16 547)</b>	<b>(17 541)</b>

## 9. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
Авансы сотрудникам	83 851	127 600
Предоплата	33 210	31 581
Предоплата по операционным налогам	16 747	9 574
Основные средства, нетто	13 409	11 880
Производные финансовые инструменты	-	1 730
Нематериальные активы, нетто	700	407
Прочее	500	563
<b>Прочие активы</b>	<b>148 417</b>	<b>183 335</b>

(в тысячах российских рублей)

**9. Прочие активы и обязательства (продолжение)**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
Задолженность по уплате операционных налогов	65 107	26 458
Начисленные дополнительные компенсационные и прочие выплаты сотрудникам	20 479	13 388
Депозиты клиентов	-	504
Кредиторская задолженность	9 524	-
Прочее	865	915
<b>Прочие обязательства</b>	<b>95 975</b>	<b>41 265</b>

**10. Задолженность перед ЦБ РФ**

Задолженность перед ЦБ РФ представляет собой краткосрочные необеспеченные кредиты, полученные от ЦБ РФ на сумму 1 526 799 тыс. руб. (2007 – 0 тыс. руб.). Основная цель данных кредитов – поддержание ликвидности российской банковской системы.

**11. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя срочные депозиты и кредиты со сроком погашения от 1 месяца до двух лет и процентной ставкой от 12,5% до 19% по средствам в рублях, 5,5% по средствам в евро и 2,9%-3,4% по средствам в долларах США.

**12. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
Облигации	2 330 919	740 396
Кредитные ноты	-	807 128
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>2 330 919</b>	<b>1 547 524</b>

4 мая 2006 года Банк выпустил облигации сроком обращения 3 года с купонной ставкой 9,8%. Номинальная стоимость выпуска облигаций 1 000 000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2008 года Банком выкуплены 422 259 облигаций.

29 апреля 2008 года Банк выпустил облигации сроком обращения 3 года с купонной ставкой 13%. Номинальная стоимость выпуска облигаций 2 000 000 тыс. руб.

**13. Капитал**

По состоянию на 31 декабря 2008 года и на 31 декабря 2007 года находятся в обращении и полностью оплачены 1 456 000 обыкновенных акций.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

(в тысячах российских рублей)

### 13. Капитал (продолжение)

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2008 года нераспределенная прибыль Банка приблизительно составила 183 708 тыс. руб. (2007 г.: 386 453 тыс. руб.). На дату выпуска данной финансовой отчетности акционерами Банка не было принято никаких решений о выплате дивидендов.

#### *Резервный фонд*

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски, и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РПБУ.

### 14. Договорные и условные обязательства

#### **Условия ведения деятельности**

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

#### **Условия ведения деятельности (продолжение)**

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Продолжающийся мировой финансовый кризис привел к нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования внутри России.

Ухудшение ликвидности также могло оказать влияние на клиентов Банка, что в свою очередь может оказать воздействие на их возможность своевременно погасить задолженность перед Банком.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

#### **Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

#### **Налогообложение**

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

(в тысячах российских рублей)

**14. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Налогообложение (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2008 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

**Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Гарантии	487 529	436 072
	<u>487 529</u>	<u>436 072</u>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	84 143	59 563
От 1 года до 5 лет	138 455	28 643
	<u>222 598</u>	<u>88 206</u>
	<u>710 127</u>	<u>524 278</u>

**Договорные и условные обязательства****Страхование**

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

**15. Процентные доходы по факторинговым операциям**

Процентный доход по факторинговым операциям включает следующие позиции:

	2008	2007
Финансирование дебиторской задолженности (факторинг)	1 051 401	882 308
Обслуживание дебиторской задолженности	414 280	363 443
Премия за принятие риска	146 629	110 594
<b>Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг)</b>	<u>1 612 310</u>	<u>1 356 345</u>

**16. Чистые комиссионные расходы**

Чистые комиссионные расходы включают:

	2008 г.	2007 г.
Комиссия, уплаченная ЦБ РФ	(8 685)	(1 605)
Прочее	(4 981)	(2 036)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<u>(13 666)</u>	<u>(3 641)</u>

(в тысячах российских рублей)

**17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	<i>Примечания</i>	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
Заработная плата и премии		(288 053)	(230 312)
Отчисления на социальное обеспечение		(41 775)	(31 042)
Отложенное вознаграждение сотрудникам	10	(43 749)	(25 100)
<b>Расходы на персонал</b>		<b>(373 577)</b>	<b>(286 454)</b>
Содержание и аренда помещений		(85 028)	(75 316)
Маркетинг и реклама		(29 432)	(12 454)
Командировочные и сопутствующие расходы		(22 191)	(19 592)
Юридические и консультационные услуги		(18 639)	(28 264)
Услуги связи		(13 539)	(10 598)
Ремонт и обслуживание основных средств		(7 051)	(2 700)
Операционные налоги		(5 016)	(4 136)
Офисные принадлежности		(3 544)	(1 493)
Информационные технологии		(2 943)	(4 290)
Охранные услуги		(2 059)	(1 821)
Обучение персонала		(1 042)	(2 274)
Прочее		(9 555)	(16 334)
<b>Прочие операционные расходы</b>		<b>(200 039)</b>	<b>(179 272)</b>

**18. Управление рисками***Введение*

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

**Цели и задачи функционирования системы управления рисками**

- Защита интересов акционеров путем обеспечения надлежащего уровня финансовой устойчивости Банка, за счет организации системы контроля, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций и оптимизации рисков по всем направлениям деятельности.
- Определение приоритетов в области управления рисками Банка. Закрепление предельно-допустимых значений риска («аппетита» на риск), принимаемых Банком.
- Поддержание совокупного уровня риска Банка в рамках закрепленной в Политике управления рисками величины «аппетита» на риск.
- Формирование эффективного риск-менеджмента Банка, повышение инвестиционной привлекательности Банка для российских и зарубежных инвесторов.
- Обеспечение единых подходов управления рисками во всей системе Банка.

(в тысячах российских рублей)

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Определение ключевых областей управления рисками в Банке:

- Идентификация рисков Банка.
- Определение методологии в части управления рисками.
- Прямое управление рисками СРМ (службами риск-менеджмента).
- Реализация принципа независимости СРМ от бизнес-подразделений.
- Информационное обеспечение всех Служб риск-менеджмента и СВК Банка.

### Основные принципы построения системы управления рисками

Переход на комплексный, единый в рамках всего Банка подход к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, мониторинга и снижения (предотвращения), с целью обеспечения необходимых темпов роста стоимости бизнеса Банка.

Управление рисками предусматривает применение единых методов оценки уровня принимаемых структурными подразделениями рисков.

Управление рисками разработано с учетом действующих и находящихся в стадии рассмотрения законодательных актов РФ и нормативных документов Банка России. Подходы к контролю и управлению рисками в Банке основаны на рекомендациях и использовании лучшего мирового опыта.

Оперативное управление рисками Банк осуществляют в рамках своих компетенций:

- подразделения Банка, генерирующие риск, в т.ч. бизнес-подразделения (Продавцы, Клиентское обслуживание), Казначейство, Бэк-офис.
- специализированные службы риск-менеджмента (СРМ), непосредственными задачами которых является управление рисками, в том числе Дирекция комплексного андеррайтинга (ДКА), Общекорпоративная служба риск-мониторинга (ОКСРМ), Управление анализа финансовых рисков (УАФР).
- другие службы Банка, чья деятельность способна ограничить и/или исключить риски, принимаемые Банком, в том числе Служба кредитного контроля, Юридическая служба, СВК и т.д.

### Организационная схема управления рисками НФК

Организационное управление рисками Банка представляет собой централизованную иерархическую систему управления, предполагающую управление рисками в разрезе отдельных видов риска независимо от видов бизнесов (структурных подразделений) генерирующих эти риски, состоящую из следующих уровней:

Стратегию управления рисками определяет Совет директоров в форме принятия Политики управления рисками (в т.ч. с закреплением «аппетита» на риск), и Председатель Правления несет ответственность за реализацию утвержденной Стратегии.

Тактическое управление рисками, в рамках определенных полномочий, осуществляется коллегиальными органами Банка, в том числе:

- Комитет по управлению рисками (КУР) – принимает решение по методологическим вопросам риск-менеджмента, а также условиям работы в конкретных отраслях или по нетиповым условиям факторингового обслуживания Клиентов. КУР в том числе обладает правом принятия решений по вопросам, относящимся к КРМ и АК, как коллегиальный орган более высокого уровня по отношению к КРМ и АК. Решения, принятые КУР, не могут отменяться/изменяться на уровне КРМ и АК.
- Комитет риск-мониторинга (КРМ) принимает решения по селекции Клиентов, условию их обслуживания, а также по прекращению, возобновлению или продолжению их обслуживания на прежних или измененных условиях по результатам планового или внепланового мониторинга.
- Андеррайтинговый комитет (АК) принимает решение по крупным суммам лимитов на Дебиторов.
- Кредитный комитет (КК) принимает решения по принятию и регулированию кредитных рисков, не связанных с факторинговыми операциями.

Оперативное управление рисками осуществляется (в рамках определенных полномочий) Службой риск-менеджмента и другими службами Банка в пределах их компетенции.

(в тысячах российских рублей)

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Алгоритм организации процесса управления риском.

- Идентификация — выявление рисков;
- Оценка — определение величины риска в соответствии с принятой в Банке методологией. Оценка осуществляется соответствующими коллегиальными органами Банка, бизнес-подразделениями, службами риск-менеджмента и другими подразделениями Банка, в рамках своей компетенции;
- Ограничение/управление производится в соответствии с принятой в Банке методологией. Ограничение/управление риском осуществляют соответствующие коллегиальные органы Банка, бизнес-подразделения, СРМ и другие подразделения Банка, в рамках своей компетенции;
- Мониторинг — контроль над текущим уровнем риска осуществляется Службами риск-менеджмента, СВК, коллегиальными органами и бизнес-подразделениями, в рамках своей компетенции.

### Методы, применяемые при управлении рисками.

- Регламентирование операций — разработка процедур проведения;
- Установка лимитов на операции, на контрагентов, на эмитентов, на потери и т.д.;
- Диверсификация операций;
- Формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- Контроль установленных процедур и ограничений;
- Составление планов действий по управлению рисками Банка в экстраординарных ситуациях;
- Поддержание достаточности капитала.

Конкретные методы управления каждым отдельным значимым для НФК риском закрепляются в методиках, принципах и нормативных документах, регламентирующих управление соответствующим риском.

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска и качества обеспечения.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Размер обеспечения оценивается на постоянной основе в рамках специальных разработанных процедур (верификации, сверки и управление переданным обеспечением) с учетом специфики факторинговых операций и принятой международной практики факторинговых отношений. Процедура мониторинга кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

#### *Специфика управления кредитными рисками по факторинговым операциям*

В рамках проведения факторинговых операций Банк значительное внимание уделяет не только оценке кредитного риска по клиентам, но и выделяет отдельные процедуры по оценке кредитного риска каждого дебитора, переданного на факторинговое обслуживание. Банк рассматривает данные процедуры, как значимый источник дополнительного обеспечения и защиты кредитного качества. Оценка и управление кредитными рисками клиентов и дебиторов в Банке строго разделены в рамках отдельных подразделений СРМ.

#### *Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в балансе.



(в тысячах российских рублей)

**18. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам баланса, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	Примечания	Максимальный размер риска 2008 г.	Максимальный размер риска 2007 г.
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	1 789 191	2 159 755
Торговые ценные бумаги		-	20 638
Средства в кредитных организациях	6	525 974	886 031
Производные финансовые активы		-	1 730
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	7	6 487 462	7 051 356
Предоплаты	9	33 210	31 581
		<u>8 835 837</u>	<u>10 151 091</u>
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	14	487 529	436 072
<b>Общий размер кредитного риска</b>		<b><u>9 323 366</u></b>	<b><u>10 587 163</u></b>

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, указанные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено ниже.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные	
		Высокий рейтинг 2008 г.	Стандартный рейтинг 2008 г.	Ниже стандартного рейтинга 2008 г.	Итого 2008 г.	Итого 2008 г.
Средства в кредитных организациях	6	525 974	-	-	-	525 974
Факторинг и кредиты клиентов	7					
Факторинг с регрессом		1 072 038	1 687 091	119 110	954 407	3 832 646
Факторинг без регресса		402 940	1 429 210	20 495	249 089	2 101 734
Кредиты клиентам		21 653	748 655	400 000	-	1 170 308
		<u>1 496 631</u>	<u>3 864 956</u>	<u>539 605</u>	<u>1 203 496</u>	<u>7 104 688</u>
<b>Итого</b>		<b><u>2 022 605</u></b>	<b><u>3 864 956</u></b>	<b><u>539 605</u></b>	<b><u>1 203 496</u></b>	<b><u>7 630 662</u></b>

(в тысячах российских рублей)

## 18. Управление рисками (продолжение)

## Кредитный риск (продолжение)

	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные		Итого 2007 г.
	Прим.	Высокий рейтинг 2007 г.	Стандартный рейтинг 2007 г.	Ниже стандартного рейтинга 2007 г.	2007 г.	
Средства в кредитных организациях	6	886 031	–	–	–	886 031
Факторинг и кредиты клиентов	7					
Факторинг с регрессом		2 240 424	2 492 021	93 069	226 238	5 051 752
Факторинг без регресса		124 869	2 043 355	456	99 496	2 268 176
Кредиты клиентам		24 215	21 500	–	–	45 715
		2 389 508	4 556 876	93 525	325 734	7 365 643
<b>Итого</b>		<b>3 275 539</b>	<b>4 556 876</b>	<b>93 525</b>	<b>325 734</b>	<b>8 251 674</b>

Просроченные кредиты и авансы включают только кредиты и авансы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной.

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	Менее 30 дней 2008	31- 90 дней 2008	Более 90 дней 2008	Итого 2008
Факторинг и кредиты клиентов				
Факторинг с регрессом	42 373	47	1 417	43 837
Факторинг без регресса	6 055	341	596	6 992
<b>Итого</b>	<b>48 428</b>	<b>388</b>	<b>2 013</b>	<b>50 829</b>
	Менее 30 дней 2007	31- 90 дней 2007	Более 90 дней 2007	Итого 2007
Факторинг и кредиты клиентов				
Факторинг с регрессом	6 796	7 840	4 493	19 129
Факторинг без регресса	3 303	–	293	3 596
<b>Итого</b>	<b>10 099</b>	<b>7 840</b>	<b>4 786</b>	<b>22 725</b>

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 7.

(в тысячах российских рублей)

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов*

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обеспечения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Банк фактически не изменяет условий контракта с клиентами и не заключает доп. соглашений об изменении срока регресса. Факторинговая деятельность не предусматривает таких условий.

#### *Оценка обесценения*

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

#### *Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

#### *Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

(в тысячах российских рублей)

## 18. Управление рисками (продолжение)

## Кредитный риск (продолжение)

	2008				2007			
	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
<b>Активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	1 789 191	-	-	1 789 191	2 159 755	-	-	2 159 755
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	20 638	-	-	20 638
Средства в кредитных организациях	525 974	-	-	525 974	886 031	-	-	886 031
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	6 449 342	-	38 120	6 487 462	7 017 738	-	33 618	7 051 356
Прочие активы	187 556	-	-	187 556	184 329	-	-	184 329
	<u>8 952 063</u>		<u>38 120</u>	<u>8 990 183</u>	<u>10 268 491</u>	<u>-</u>	<u>33 618</u>	<u>10 302 109</u>
<b>Обязательства:</b>								
Средства кредитных организаций	1 526 799	-	-	1 526 799	-	-	-	-
Производные финансовые обязательства	2 225 931	197 453	-	2 423 384	5 166 924	985 999	-	6 152 923
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 330 919	-	-	2 330 919	740 395	807 129	-	1 547 524
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	103 569	-	-	103 569	114 918	-	-	114 918
Прочие обязательства	95 975	-	-	95 975	59 535	-	-	59 535
	<u>6 283 193</u>	<u>197 453</u>	<u>-</u>	<u>6 480 646</u>	<u>6 081 772</u>	<u>1 793 128</u>	<u>-</u>	<u>7 874 900</u>
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам</b>	<u>2 668 870</u>	<u>(197 453)</u>	<u>38 120</u>	<u>2 509 537</u>	<u>4 186 719</u>	<u>(1 793 128)</u>	<u>33 618</u>	<u>2 427 209</u>
<b>Внебалансовая нетто-позиция</b>	<u>710 127</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>710 127</u>	<u>524 278</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>524 278</u>

## Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

В целях управления и минимизации данного риска Банк:

- ведет учет и анализ требований и обязательств Банка в разрезе сроков;
- ежедневно контролирует соблюдение нормативов ликвидности;
- осуществляет операции на межбанковском рынке в целях ликвидации разрыва по ликвидности или размещения избыточных ликвидных активов.

Для управления ликвидностью в долгосрочной перспективе и для финансирования соответствующих банковских проектов Банком проводится политика по увеличению срочности и уменьшению стоимости привлекаемых денежных ресурсов.

(в тысячах российских рублей)

**18. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Средства портфеля финансирования дебиторской задолженности имеют средний срок возврата около 50 дней, что также обеспечивает достаточный запас ликвидности Банка.

Договорные сроки реализации активов и погашения обязательств распределялись следующим образом:

	2008							
	До востребования	Менее 1 месяца	1 - 3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1 - 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Без определен- ного срока
<b>Активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	889 218	618 155	281 818	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	2 208	6 960	516 036	-	-	770	-
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	-	1 286 398	1 084 367	3 970 261	17 342	7 516	121 578	-
Текущий налоговый актив	-	-	21 598	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	17 541	-	-	-
Прочие активы	-	8 206	41 751	-	83 851	-	-	14 609
	<u>889 218</u>	<u>1 914 967</u>	<u>1 436 494</u>	<u>4 486 297</u>	<u>118 734</u>	<u>7 516</u>	<u>122 348</u>	<u>14 609</u>
<b>Обязательства:</b>								
Задолженность перед ЦБ РФ	-	1 256 076	270 723	-	-	-	-	-
Задолженность перед кредитными организациями	-	1 345 018	985 082	93 284	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	442	2 330 477	-	-	-	-
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	-	103 569	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	52 448	43 527	-	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>2 757 111</u>	<u>1 299 774</u>	<u>2 423 761</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Чистая позиция</b>	<u>889 218</u>	<u>(842 144)</u>	<u>136 720</u>	<u>2 062 536</u>	<u>118 734</u>	<u>7 516</u>	<u>122 348</u>	<u>14 609</u>
<b>Накопленная чистая позиция</b>	<u>889 218</u>	<u>47 074</u>	<u>183 794</u>	<u>2 246 330</u>	<u>2 365 064</u>	<u>2 372 580</u>	<u>2 494 928</u>	<u>2 509 537</u>

(в тысячах российских рублей)

## 18. Управление рисками (продолжение)

## Риск ликвидности (продолжение)

	2007								
	До востребо- вания	Менее 1 месяца	1 - 3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1 - 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Без определен- ного срока	Всего
<b>Активы:</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	796 685	867 072	495 998	-	-	-	-	-	2 159 755
Торговые ценные бумаги	20 638	-	-	-	-	-	-	-	20 638
Средства в кредитных организациях	-	8 443	71 578	806 010	-	-	-	-	886 031
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	-	175 107	1 484 500	5 328 947	20 772	-	42 030	-	7 051 356
Налоговые активы	-	-	-	-	994	-	-	-	994
Прочие активы	-	12 802	16 944	-	141 302	-	-	12 287	183 335
	<u>817 323</u>	<u>1 063 424</u>	<u>2 069 020</u>	<u>6 134 957</u>	<u>163 068</u>	<u>-</u>	<u>42 030</u>	<u>12 287</u>	<u>10 302 109</u>
<b>Обязательства:</b>									
Средства кредитных организаций	-	3 004 443	1 535 258	1 394 352	218 870	-	-	-	6 152 923
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	1 547 524	-	-	-	-	1 547 524
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	-	114 918	-	-	-	-	-	-	114 918
Налоговые обязательства	-	-	18 270	-	-	-	-	-	18 270
Прочие обязательства	-	41 265	-	-	-	-	-	-	41 265
	<u>-</u>	<u>3 160 626</u>	<u>1 553 528</u>	<u>2 941 876</u>	<u>218 870</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7 874 900</u>
<b>Нетто-позиция</b>	<u>817 323</u>	<u>(2 097 202)</u>	<u>515 492</u>	<u>3 193 081</u>	<u>(55 802)</u>	<u>-</u>	<u>42 030</u>	<u>12 287</u>	<u>2 427 209</u>
<b>Накопленная нетто-позиция</b>	<u>817 323</u>	<u>(1 279 879)</u>	<u>(764 387)</u>	<u>2 428 694</u>	<u>2 372 892</u>	<u>-</u>	<u>2 414 922</u>	<u>2 427 209</u>	

## Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2008 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие контрагенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

## Финансовые обязательства

На 31 декабря 2008

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	1 264 667	279 424	-	-	1 544 091
Средства кредитных организаций	1 351 961	1 003 255	94 819	-	2 450 035
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7 682	2 135 342	-	2 143 024
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	103 569	-	-	-	103 569
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<u>2 720 197</u>	<u>1 290 361</u>	<u>2 230 161</u>	<u>-</u>	<u>6 240 719</u>

(в тысячах российских рублей)

**18. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)****Финансовые обязательства**

На 31 декабря 2007

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	3 018 972	1 601 646	1 471 359	220 147	6 312 124
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	37 773	1 590 054	-	1 627 827
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	114 918	-	-	-	114 918
Срочные депозиты клиентов	-	504	-	-	504
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>3 133 890</b>	<b>1 639 923</b>	<b>3 061 413</b>	<b>220 147</b>	<b>8 055 373</b>

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
2008	489 759	20 807	61 106	138 455	710 127
2007	437 340	15 130	43 165	28 643	524 278

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

**Рыночный риск – торговый портфель**

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

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, имеющих на 31 декабря 2008 г.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2008 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2008 г.
Доллар США	+55	(2 766)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2008 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2008 г.
Доллар США	-55	2 766

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2007 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2007 г.
Российский рубль	+100	(3 182)
Доллар США	+75	(9 849)

(в тысячах российских рублей)

**18. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2007 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>
		<i>2007 г.</i>
Российский рубль	-150	4 773
Доллар США	-125	16 415

Банк имеет лишь финансовые обязательства с плавающей процентной ставкой. Данные финансовые обязательства не хеджируются соответствующими активами, т.к. основная часть активов банка имеют короткий срок до погашения, таким образом, Банк имеет возможность оперативно управлять процентным риском. Договоры факторинга, заключаемые с клиентами, содержат условие об изменении процентной ставки Банком в одностороннем порядке.

Средние эффективные процентные ставки для монетарных финансовых инструментов Банка на 31 Декабря составляют:

	<i>2008</i>			<i>2007</i>		
	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Другие валюты</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Другие валюты</i>
Денежные средства и их эквиваленты	14,6%	7,8%	8,0%	6,9%	6,4%	5,4%
Торговые ценные бумаги	-	-	-	6,3%	-	-
Средства в кредитных организациях	11,3%	-	-	11,0%	7,1%	6,0%
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	25,9%	21,9%	13,3%	21,4%	20,9%	16,5%
Кредиты клиентам	13,6%	9,3%	-	-	9,3%	-
Задолженность перед ЦБ РФ	13,0%	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	17,9%	6,6%	5,5%	8,2%	8,2%	4,8%
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,3%	-	-	10,4%	-	-

**Валютный риск**

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2008 г. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2008 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2008 г.</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2007 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2007 г.</i>
Доллар США	-13,8%	(24 140)	6,2%	(7 006)
Доллар США	-31,8%	(55 628)	-4,0%	4 519
Евро	-1,1%	786	5,7%	413
Евро	-18,3%	13 081	-3,7%	(225)



(в тысячах российских рублей)

**18. Управление рисками (продолжение)****Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

**19. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, отраженных в финансовой отчетности, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2008 г.	Справедливая стоимость 2008 г.	Непризнанный доход/(расход) 2008 г.	Балансовая стоимость 2007 г.	Справедливая стоимость 2007 г.	Непризнанный доход/(расход) 2007 г.
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 789 191	1 789 191	-	2 159 755	2 159 755	-
Торговые ценные бумаги	-	-	-	20 638	20 638	-
Средства в кредитных организациях	525 974	523 952	(2 022)	886 031	886 482	451
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	6 487 462	6 480 180	(7 282)	7 051 356	7 063 561	12 205
Текущий налоговый актив	21 598	21 598	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	17 541	17 541	-	994	994	-
Прочие активы	148 417	129 467	(18,950)	183 335	154 795	(28 540)
	<u>8 990 183</u>	<u>8 961 929</u>	<u>(28 254)</u>	<u>10 302 109</u>	<u>10 286 225</u>	<u>(15 884)</u>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Задолженность перед ЦБ РФ	1 526 799	1 527 655	(856)	-	-	-
Средства кредитных организаций	2 423 384	2 423 384	-	6 152 923	6 156 102	(3 179)
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 330 919	2 346 919	(16 000)	1 547 524	1 550 899	(3 375)
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	103 569	103 569	-	114 918	114 918	-
Прочие обязательства	95 975	95 975	-	59 535	59 535	-
	<u>6 480 646</u>	<u>6 497 502</u>	<u>(16 856)</u>	<u>7 874 900</u>	<u>7 881 454</u>	<u>(6 554)</u>
<b>Итого непризнанный расход</b>			<u>(45 110)</u>			<u>(22 438)</u>

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

(в тысячах российских рублей)

## 19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### *Финансовые инструменты с фиксированной ставкой*

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

## 20. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Банк проводит сделки со связанными сторонами по предоставлению кредитов и привлечению средств на рыночных условиях, расчеты со связанными сторонами происходят в денежных средствах

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

(в тысячах российских рублей)

## 20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2008			2007		
	Компании, находящиеся под общим контролем (ФК Уралсиб/)	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем (ФК Уралсиб/)	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и эквиваленты	161 340	-	-	319 215	-	-
Торговые ценные бумаги	156 405	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях на 1 января	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях, выданные в течение года	1 194 043	-	-	603 501	-	-
Средства в кредитных организациях, погашенные в течение года	1 194 043	-	-	603 501	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Процентный доход по средствам в кредитных организациях	12 213	-	-	2 553	-	-
Непогашенное финансирование дебиторской задолженности и кредиты на 1 января	21 500	-	593	118 168	-	-
Кредиты, выданные в течение года	2 742 200	180 000	2 844	2 470 500	-	712
Непогашенное финансирование дебиторской задолженности и кредиты, погашенные в течение года	1 803 700	-	1 652	2 567 168	-	119
Непогашенное финансирование дебиторской задолженности и кредиты на 31 декабря, нетто	960 000	180 000	1 785	21 500	-	593
За вычетом резерва под обесценение на 31 декабря	-	-	-	-	-	-
Непогашенное финансирование дебиторской задолженности и кредиты на 31 декабря, нетто	960 000	180 000	1 785	21 500	-	593
Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности и кредитам	23 694	8 091	53	21 307	-	31
Обесценение процентных активов	-	-	-	1 099	-	-
Прочие активы	-	-	83 851	-	-	127 599
Средства кредитных организаций на 1 января	2 822 072	-	-	1 220 994	-	-
Средства кредитных организаций, полученные в течение года	28 081 999	-	-	28 748 724	-	-
Средства кредитных организаций, выплаченные в течение года	29 142 848	-	-	27 147 646	-	-
Средства кредитных организаций	1 761 223	-	-	2 822 072	-	-
Процентный расход по средствам кредитных организаций	240 407	-	-	130 728	-	-
Депозиты на 1 января	504	-	-	-	-	-
Депозиты, привлеченные в течение года	6	-	-	2 635	-	-
Депозиты, погашенные в течение года	510	-	-	2 131	-	-
Депозиты	-	-	-	504	-	-
Процентный расход по депозитам	10	-	-	35	-	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	(117)	-	-	-	-	-
Заработная плата и премии	-	-	66 914	-	-	66 649
Административные и операционные расходы	14 188	-	-	9 929	-	-

(в тысячах российских рублей)

**21. Достаточность капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 г. и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала орган управления Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

*Норматив достаточности капитала ЦБ РФ*

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2008 и 2007 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2008	2007
Основной капитал	2 231 242	1 890 173
Дополнительный капитал	72 821	269 719
Суммы, вычитаемые из капитала	1 200	907
<b>Итого капитал</b>	<b>2 302 863</b>	<b>2 158 985</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>9 452 713</b>	<b>11 303 586</b>
Норматив достаточности капитала	24,4%	19,1%

*Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.*

На 31 декабря 2008 и 2007 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), составил:

	2008	2007
Капитал 1-го уровня	2 509 537	2 427 209
Капитал 2-го уровня	-	-
<b>Итого капитал</b>	<b>2 509 537</b>	<b>2 427 209</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>7 673 941</b>	<b>8 344 982</b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	32,7%	29,1%
Общий норматив достаточности капитала	32,7%	29,1%

(в тысячах российских рублей)

## 22. События после отчетной даты

6 мая 2009 года Банк в рамках оферты исполнил свои обязательства по выкупу облигаций серии 03 в количестве 1 960 250 шт. на общую сумму 1 967 993 тыс. руб. с учетом накопленного купонного дохода.

12 мая 2009 года по наступлению срока исполнения Банк погасил свои обязательства по облигациям серии 02 в количестве 311 003 шт. на общую сумму 311 787 тыс. руб., включая накопленный купонный доход.

В начале 2009 года курс российского рубля снизился по отношению к основным мировым валютам. На день утверждения данной финансовой отчетности, официальный курс российского рубля по отношению к доллару США, установленный Банком России составил 30,5131 рубля, что свидетельствует об обесценении российского рубля по отношению к доллару США на 4% с 31 декабря 2008.

**Банк «Национальная Факторинговая Компания»  
(Закрытое акционерное общество)  
Финансовая отчетность**

*За 2009 год*

## Содержание

Отчет о финансовом положении .....	1
Отчет о совокупном доходе .....	2
Отчет об изменениях в капитале .....	3
Отчет о движении денежных средств .....	4

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности.....	5
2. Основа подготовки отчетности.....	5
3. Основные положения учетной политики .....	6
4. Существенные учетные суждения и оценки.....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	15
6. Средства в кредитных организациях.....	15
7. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты .....	16
8. Налогообложение.....	18
9. Прочие активы и обязательства .....	19
10. Задолженность перед ЦБ РФ .....	19
11. Средства кредитных организаций.....	19
12. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	19
13. Срочные депозиты клиентов .....	19
14. Капитал .....	19
15. Договорные и условные обязательства .....	20
16. Процентные доходы по факторинговым операциям .....	21
17. Комиссионные и прочие доходы / (расходы).....	21
18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	22
19. Управление рисками .....	22
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	33
21. Операции со связанными сторонами .....	34
22. Достаточность капитала .....	36
23. События после отчетной даты .....	36

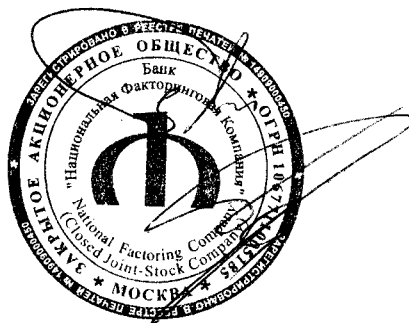
**Отчет о финансовом положении**  
**На 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	522 708	1 789 191
Средства в кредитных организациях	6	525 949	525 974
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	7	3 973 469	6 487 462
Текущий актив по налогу на прибыль		19 971	21 598
Отложенный актив по налогу на прибыль	8	1 920	17 541
Прочие активы	9	104 048	148 417
<b>Итого активы</b>		<b>5 148 065</b>	<b>8 990 183</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ	10	507 069	1 526 799
Средства кредитных организаций	11	1 438 672	2 423 384
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	40 913	2 330 919
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям		59 434	103 569
Срочные депозиты клиентов	13	266 047	-
Прочие привлеченные средства от иностранных финансовых компаний	7	214 378	-
Прочие обязательства	9	57 790	95 975
<b>Итого обязательства</b>		<b>2 584 303</b>	<b>6 480 646</b>
<b>Капитал</b>	14		
Уставный капитал		1 456 000	1 456 000
Нераспределенная прибыль		1 107 762	1 053 537
<b>Итого капитал</b>		<b>2 563 762</b>	<b>2 509 537</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>5 148 065</b>	<b>8 990 183</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Роман В. Огоньков

Дмитрий В. Барышников



Председатель Правления

Главный бухгалтер

14 мая 2010 г.



**Отчет о совокупном доходе****За год, закончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>			
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	16	1 052 434	1 612 310
Средства в кредитных организациях		76 163	122 552
Кредиты клиентам		148 884	37 976
Торговые ценные бумаги		-	1 178
		<b>1 277 481</b>	<b>1 774 016</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства кредитных организаций		(304 732)	(432 438)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(123 772)	(271 966)
Депозиты клиентов		(7 911)	(1 801)
Прочие процентные расходы		(32 171)	(14 877)
		<b>(468 586)</b>	<b>(721 082)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>808 895</b>	<b>1 052 934</b>
Резерв под обесценение кредитов и требований по факторингу	7	(176 176)	(302 939)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов и требований по факторингу</b>		<b>632 719</b>	<b>749 995</b>
<b>Чистые комиссионные расходы</b>	17	(5 628)	(13 666)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		(346)	(71)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		2 549	(22 184)
- переоценка валютных статей		(19 113)	4 330
Прочие доходы/(расходы)	17	(10 371)	1 529
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>(32 909)</b>	<b>(30 062)</b>
<b>Расходы на персонал</b>	18	(335 718)	(373 577)
Административные и операционные расходы	18	(174 091)	(200 039)
Амортизация		(4 742)	(4 807)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(514 551)</b>	<b>(578 423)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>85 259</b>	<b>141 510</b>
Расходы по налогу на прибыль	8	(31 034)	(59 182)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>54 225</b>	<b>82 328</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>54 225</b>	<b>82 328</b>

**Отчет об изменениях в капитале****За год, закончившийся по 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2007 г.		1 456 000	971 209	2 427 209
Итого совокупный доход за год		-	82 328	82 328
На 31 декабря 2008 г.		1 456 000	1 053 537	2 509 537
Итого совокупный доход за год		-	54 225	54 225
На 31 декабря 2009 г.	14	1 456 000	1 107 762	2 563 762

Прилагаемые примечания на стр. 5-36 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Отчет о движении денежных средств****За год, закончившийся 31 декабря 2009 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты и комиссии полученные		1 330 946	1 754 032
Проценты и комиссии выплаченные		(508 579)	(702 073)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(346)	(71)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 549	(20 454)
Прочие доходы / (расходы) полученные		(10 371)	1 529
Расходы на персонал, выплаченные		(292 662)	(320 374)
Прочие операционные расходы, выплаченные		(174 088)	(200 111)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>347 449</b>	<b>512 478</b>
<b>Чистое (увеличение) / уменьшение операционных активов</b>			
Средства в кредитных организациях		3 785	558 262
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам		2 287 560	296 374
Торговые ценные бумаги		-	20 424
Прочие активы		27 688	(8 623)
<b>Чистое увеличение / (уменьшение) операционных обязательств</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ		(1 020 000)	1 520 000
Средства кредитных организаций		(1 046 967)	(3 955 131)
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям		(49 895)	(23 759)
Срочные депозиты клиентов		260 000	(500)
Прочие обязательства		185 696	36 247
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>995 316</b>	<b>(1 044 228)</b>
Уплаченный налог на прибыль		(13 786)	(115 597)
<b>Чистое поступление / (расходование) денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>981 530</b>	<b>(1 159 825)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(2 549)	(6 376)
Поступления от реализации основных средств		898	383
<b>Чистое расходование денежных средств на инвестиционную деятельность</b>		<b>(1 651)</b>	<b>(5 993)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	2 311 000
Погашение облигаций		(2 271 253)	(733 260)
Погашение кредитных нот		-	(800 000)
<b>Чистое расходование денежных средств на финансовую деятельность</b>		<b>(2 271 253)</b>	<b>777 740</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		24 891	17 514
<b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(1 266 483)</b>	<b>(370 564)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>		<b>1 789 191</b>	<b>2 159 755</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	<b>5</b>	<b>522 708</b>	<b>1 789 191</b>

Прилагаемые примечания на стр. 5-36 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) ("Банк") был создан в 2003 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 21 декабря 2006 года Банк изменил правовую форму с общества с ограниченной ответственностью (ООО) на закрытое акционерное общество (ЗАО). Банк имеет лицензию на осуществление банковской деятельности, выданную Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») в декабре 2006 года.

На 31 декабря 2009 г. структура акционеров была следующей:

<b>Акционер</b>	<b>2009 г. %</b>	<b>2008 г. %</b>
ООО «Салерна»	50	50
ООО «Центррыбпродукт»	50	50
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Фактический общий контроль над деятельностью Банка осуществляется г-ном Цветковым Н.А.

Основная деятельность Банка заключается в оказании факторинговых услуг, в том числе в осуществлении операций финансирования под уступку денежного требования и иных операций с торговой дебиторской задолженностью коммерческих субъектов на территории Российской Федерации и за ее пределами. Банк выступает в качестве фактора для российских и иностранных юридических лиц, а также в качестве импортфактора для иностранных факторинговых компаний. Банк является членом Factors Chain International (FCI), International Factors Group (IFG) – специализированных ассоциаций профессиональных участников рынка факторинга в мире, а также Восточно-Европейской Факторинговой Ассоциации и Ассоциации Факторинговых Компаний. Банк является одним из лидеров российского рынка факторинговых услуг.

Головной офис Банка расположен в Москве, Банк имеет 20 представительств на территории Российской Федерации. Юридический адрес Банка – Москва, 115114, ул. Кожевническая, д. 14.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2009 году составила 362 человек (388 человек в 2008 г.) и по состоянию на 31 декабря 2009 г. – 376 человек (429 человек на 31 декабря 2008 г.).

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности ("РПБУ"), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Ниже приведены результаты сверки между показателями отчетности по РПБУ и по МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики". Например, торговые ценные бумаги оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "тыс. руб."), если не указано иное.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Приведение капитала и прибыли (убытка) за год по РПБУ к суммам по МСФО

Капитал и прибыль за год по РПБУ приводятся к суммам по МСФО следующим образом:

	2009 г.		2008 г.	
	Капитал	Прибыль за год	Капитал	Прибыль за год
По Российским правилам бухгалтерского учета	2 408 110	68 118	2 339 992	177 982
Капитализация использования фондов	152 700	-	152 700	-
Влияние начисленных процентов	(36 819)	(18 158)	(18 661)	(116 337)
Обесценение финансовых активов	152 945	63 713	89 232	38 518
Начисление дополнительных компенсационных выплат	(112 478)	(41 273)	(71 205)	(32 724)
Отложенные налоги	1 920	(15 621)	17 541	16 547
Прочее	(2 616)	(2 554)	(62)	(1 658)
По Международным стандартам финансовой отчетности	<u>2 563 762</u>	<u>54 225</u>	<u>2 509 537</u>	<u>82 328</u>

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

#### Усовершенствования МСФО

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

#### МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (Новая редакция)

МСФО (IAS) 1 в новой редакции был выпущен в сентябре 2007 года, и должен применяться для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 г. или после этой даты. В новой редакции стандарта разделены изменения в капитале, связанные с операциями с собственниками, и прочие изменения в капитале. Отчет об изменениях в капитале будет содержать подробную информацию только в отношении операций с собственниками, а прочие изменения будут представлены одной строкой. Кроме того, новая редакция стандарта вводит отчет о совокупном доходе, в котором будут представлены все доходы и расходы либо в форме единого отчета, либо в форме двух взаимосвязанных отчетов. Согласно новой редакции стандарта должен раскрываться налоговый эффект для каждого компонента прочего совокупного дохода. Кроме того, если компания на ретроспективной основе применила изменения в учетной политике, осуществила пересмотр отчетности или какие-либо переклассификации, то она обязана представить отчет о финансовом положении по состоянию на начало самого раннего сравнительного периода.

Банк принял решение представлять информацию о совокупном доходе в виде единого отчета. Банк не представил пересмотренный отчет о финансовом положении по состоянию на начало сравнительного периода, т.к. не применял новые положения учетной политики, не пересматривал и не переклассифицировал какие-либо статьи в консолидированной финансовой отчетности на ретроспективной основе.

#### МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В соответствии с новой редакцией стандарта, выпущенной в марте 2009 года, необходимо раскрытие дополнительной информации об оценке по справедливой стоимости и риске ликвидности. Информацию об оценке по справедливой стоимости необходимо раскрывать в зависимости от используемых исходных данных с использованием трехуровневой иерархии для каждого класса финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Также новая редакция стандарта требует раскрытия детальной информации в отношении уровня 3 иерархии, а также информации о перемещении инструментов между уровнями иерархии. Поправки также разъясняют требования о раскрытии информации о риске ликвидности в отношении производных финансовых инструментов и активов, используемых для целей управления ликвидностью. Банк не представил сравнительную информацию, что разрешено поправками к стандарту.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

##### *МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»*

МСФО (IFRS) 8 применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты. Данный стандарт требует раскрытия информации об операционных сегментах Банка и отменяет требование об определении первичных (бизнес) и вторичных (географических) отчетных сегментов Банка. Применение данного стандарта не оказало влияния на финансовое положение или результаты Банка.

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

##### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

##### *«Доходы первого дня»*

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в отчете о совокупном доходе. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о совокупном доходе только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

##### *Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о совокупном доходе.

##### *Кредиты, финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и дебиторская задолженность*

Кредиты, финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и дебиторская задолженность – это непроемкие финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о совокупном доходе при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *Определение справедливой стоимости*

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

##### *Взаимозачет*

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о совокупном доходе.

#### Аренда

##### *Операционная аренда - Банк в качестве арендатора*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

*Средства в кредитных организациях, финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам*

В отношении средств в кредитных организациях, финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

#### Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам и финансированию дебиторской задолженности (факторингу), например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит или финансирование дебиторской задолженности (факторинг) не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты и финансирование дебиторской задолженности (факторинг) с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты и финансирование дебиторской задолженности (факторинг) продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

##### Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о совокупном доходе.

##### Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии, которые связаны с факторинговыми операциями Банка. Полученная комиссия признается в отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

##### Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

##### Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

(в тысячах российских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Основные средства (продолжение)**

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Мебель и принадлежности	2-5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	4

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

**Резервы**

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

**Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам**

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Программа мотивации персонала предусматривает выплаты высшему руководству Банка, которые представляют собой долгосрочные вознаграждения в виде авансовых платежей. Банк амортизирует данные авансовые выплаты линейным методом в течение всего периода лояльности.

**Уставный капитал***Уставный капитал*

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

*Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

**Сегментная отчетность**

В течение 2008 и 2009 годов Банк осуществлял деятельность в одном операционном сегменте, поэтому действие стандарта МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» на Банк не распространяется.

**Условные активы и обязательства**

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

##### *Дивидендный доход*

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

#### Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье "Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2009 и 2008 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 30,2442 руб. и 29,3804 руб. за 1 доллар США, соответственно.

#### Изменение учетной политики в будущем

*Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу*

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Объекты хеджирования». Поправки к МСФО (IAS) 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данные поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска при определенных условиях. Поправки разъясняют, что предприятие может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет подобных сделок хеджирования.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

##### *Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»*

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. 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 по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о совокупном доходе. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность.

##### *Усовершенствования МСФО*

В апреле 2009 г. Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, за исключением следующих поправок, которые приведут к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о внеоборотных 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 внеоборотных активов или прекращенной деятельности. Банк полагает, что данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.
- Поправка 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.
- Поправка 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.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»*

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых инструментов предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»*

В ноябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Компании могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки

##### Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

##### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

##### *Резерв под обесценение кредитов*

Банк регулярно проводит анализ кредитов, финансирования дебиторской задолженности (факторинг) и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов, финансирования дебиторской задолженности (факторинг) или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	101 485	593 375
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	33 605	295 843
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	386 329	899 973
Прочее	1 289	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>522 708</b>	<b>1 789 191</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 года межбанковские срочные депозиты сроком до 90 дней размещены в двух российских банках (31 декабря 2008 – в семи российских банках). В течение 2009 и 2008 годов Банк не осуществляла неденежные операции.

#### 6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	35 886	39 469
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	490 063	-
Векселя	-	486 505
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>525 949</b>	<b>525 974</b>

(в тысячах российских рублей)

**6. Средства в кредитных организациях (продолжение)**

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2009 года срочные депозиты были размещены в двух российских банках (31 декабря 2008 года – 0) со сроком погашения от трех месяцев до одного года и с процентными ставками 5,75%-6,00% по средствам в евро и 4,00%-6,50% по средствам в долларах США.

**7. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты**

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты включают:

	2009 г.	2008 г.
Факторинг с регрессом	2 601 136	3 832 646
Факторинг без регресса	1 474 369	2 133 155
Кредиты клиентам и требования по договорам обратного РЕПО	635 277	1 170 308
	<b>4 710 782</b>	<b>7 136 109</b>
За вычетом встречных требований клиентов по финансированию	(16 115)	(31 421)
	<b>4 694 667</b>	<b>7 104 688</b>
За вычетом резерва под обесценение	(721 198)	(617 226)
<b>Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам</b>	<b>3 973 469</b>	<b>6 487 462</b>

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам включают в себя дебиторскую задолженность, проданную Coface Finanz GmbH (Германия) в соответствии с договором о продаже дебиторской задолженности, заключенным между Банком и Coface Finanz GmbH (Германия). Все обязательства перед Coface Finanz GmbH (Германия), возникающие в соответствии с указанным договором, представлены в данной финансовой отчетности как «Прочие привлеченные средства от иностранных финансовых компаний» в сумме 214 378 тыс. руб. (включая накопленные обязательства по уплате процентов в сумме 593 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк продал Coface Finanz GmbH (Германия) дебиторскую задолженность на сумму 167 104 тыс. руб. В соответствии с тем, что Банк сохраняет все риски и выгоды, связанные с проданной дебиторской задолженностью, Банк продолжает признавать указанную дебиторскую задолженность и соответствующее обязательство. По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма неиспользованного финансирования привлеченных средств от иностранных финансовых компаний составила 46 828 тыс. руб.

**Резерв под обесценение кредитов клиентам**

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение кредитов по классам:

	Факторинг с регрессом	Факторинг без регресса	Итого
На 1 января 2009 г.	388 121	229 105	617 226
Расходы за год	148 899	27 277	176 176
Списанные суммы	(59 968)	(12 236)	(72 204)
На 31 декабря 2009 г.	<b>477 052</b>	<b>244 146</b>	<b>721 198</b>
Обесценение на индивидуальной основе	462 480	240 150	702 630
Обесценение на совокупной основе	14 572	3 996	18 568
	<b>477 052</b>	<b>244 146</b>	<b>721 198</b>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<b>621 462</b>	<b>322 898</b>	<b>944 360</b>

(в тысячах российских рублей)

## 7. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты (продолжение)

	Факторинг с регрессом	Факторинг без регресса	Итого
На 1 января 2008 г.	218 459	95 828	314 287
Расходы за год	169 662	133 277	302 939
На 31 декабря 2008 г.	388 121	229 105	617 226
Обесценение на индивидуальной основе	371 744	223 437	595 181
Обесценение на совокупной основе	16 377	5 668	22 045
	388 121	229 105	617 226
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	910 570	242 097	1 152 667

### Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2009 г., составили 23 934 тыс. руб. (2008 г. – 30 632 тыс. руб.).

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Правления Банка, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения. В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 г., были списаны финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты на сумму 72 204 тыс. руб.

### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- Гарантии полученные;
- Дебиторская задолженность.

### Концентрация кредитов клиентам и финансирования дебиторской задолженности (факторинг)

На 31 декабря 2009 года концентрация финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредитов клиентам, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 2 489 190 тыс. руб. (53% от совокупного кредитного портфеля) (2008 г.: 2 979 247 тыс. руб. или 42%). По этим кредитам и финансированию был создан резерв в размере 166 205 тыс. руб. (2008 г.: 92 683 тыс. руб.). Клиентами Банка являются только коммерческие организации и физические лица.

Финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2009 г.	2008 г.
Производство и оптовая торговля продуктами питания и напитками	1 346 765	1 808 999
Торговые компании	1 222 678	1 793 573
Строительство и отделочные материалы	879 662	1 048 347
Инвестиции и финансы	603 431	1 141 786
Производство и оптовая торговля компьютерами и бытовой техникой	259 329	619 621
Металлургия и машиностроение	53 222	256 374
Физические лица	32 377	30 308
Химия и нефть	17 548	13 840
Прочее	279 655	391 840
	4 694 667	7 104 688



(в тысячах российских рублей)

**8. Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль включают:

	2009 г.	2008 г.
Расход по налогу	15 511	74 386
Расход /(экономию) по налогу за предыдущий период	(98)	1 343
Расход /(экономию) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	15 621	(16 547)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>31 034</b>	<b>59 182</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2009 и 24% в 2008 годах. Ставка налога на прибыль для небанковских организаций также составляла 20% в 2009 и 24% в 2008 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2009 г.	2008 г.
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>85 259</b>	<b>141 510</b>
Официальная ставка налога	20%	24%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>17 052</b>	<b>33 962</b>
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	14 080	20 384
Расход по налогу на прибыль предыдущего периода	(98)	1 343
Влияние изменения ставки налогообложения	-	3 531
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам (15%)	-	(38)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>31 034</b>	<b>59 182</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц В отчете о совокупном доходе		Возникновение и уменьшение временных разниц В отчете о совокупном доходе		
	2007 г.	2008 г.	2008 г.	2009 г.	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>					
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	6 139	13 067	19 206	(17 774)	1 432
Прочие активы	-	657	657	(657)	-
Прочие обязательства	-	471	471	39	510
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>6 139</b>	<b>14 195</b>	<b>20 334</b>	<b>(18 392)</b>	<b>1 942</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>					
Производные финансовые инструменты	415	(415)	-	-	-
Средства кредитных организаций	3 293	(3 120)	173	(173)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 437	1 183	2 620	(2 598)	22
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>5 145</b>	<b>(2 352)</b>	<b>2 793</b>	<b>(2 771)</b>	<b>22</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство (актив)</b>	<b>(994)</b>	<b>(16 547)</b>	<b>(17 541)</b>	<b>15 621</b>	<b>(1 920)</b>

(в тысячах российских рублей)

**9. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Авансы сотрудникам	40 222	83 851
Предоплата	37 946	33 210
Предоплата по операционным налогам	14 642	16 747
Основные средства, нетто	10 158	13 409
Нематериальные активы, нетто	580	700
Прочее	500	500
<b>Прочие активы</b>	<b>104 048</b>	<b>148 417</b>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Задолженность по уплате операционных налогов	36 949	65 107
Начисленные дополнительные компенсационные и прочие выплаты сотрудникам	19 906	20 479
Дебиторская задолженность	-	9 524
Прочее	935	865
<b>Прочие обязательства</b>	<b>57 790</b>	<b>95 975</b>

**10. Задолженность перед ЦБ РФ**

Задолженность перед ЦБ РФ представляет собой краткосрочные необеспеченные кредиты, полученные от ЦБ РФ на сумму 507 069 тыс. руб. (2008 – 1 526 799 тыс. руб.). Основная цель данных кредитов – поддержание ликвидности российской банковской системы.

**11. Средства кредитных организаций**

По состоянию на 31 декабря 2009 средства кредитных организаций включают в себя кредиты, полученные от двух российских банков (31 декабря 2008 – от шести) со сроком погашения от менее, чем 1 месяц, до трех месяцев и процентной ставкой от 5,00% до 11,00% по средствам в рублях, 3,00% по средствам в евро и 2,25%-2,75% по средствам в долларах США.

**12. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой облигации, выпущенные Банком на сумму 40 913 тыс. руб. (2008 – 2 330 919 тыс. руб.)

29 апреля 2008 года Банк выпустил облигации сроком обращения 3 года с купонной ставкой 13,00%. Номинальная стоимость выпуска облигаций 2 000 000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2009 года 1 960 250 облигаций с номиналом 1 000 тыс. руб. были откуплены Банком.

**13. Срочные депозиты клиентов**

По состоянию на 31 декабря 2009 года срочные депозиты клиентов представляют собой срочные депозиты трех российских компаний (31 декабря 2008 – 0 компаний), со сроком погашения от менее, чем 1 месяц до 3 месяцев и ставкой процента 13%-15%.

**14. Капитал**

По состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года находятся в обращении и полностью оплачены 1 456 000 обыкновенных акций.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

(в тысячах российских рублей)

## 14. Капитал (продолжение)

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2009 года нераспределенная прибыль Банка приблизительно составила 74 683 тыс. руб. (2008 г.: 183 708 тыс. руб.).

### Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски, и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РПБУ.

## 15. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования внутри России. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности российских банков и компаний, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Банка и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы в России, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Банка погасить задолженность перед Банком. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2009 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

**15. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	9 565	-
Гарантии	348 825	487 529
	<b>358 390</b>	<b>487 529</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	114 332	84 143
От 1 года до 5 лет	119 000	138 455
	<b>233 332</b>	<b>222 598</b>
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>591 722</b>	<b>710 127</b>
<b>Страхование</b>		

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

**16. Процентные доходы по факторинговым операциям**

Процентный доход по факторинговым операциям включает следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Финансирование дебиторской задолженности (факторинг)	679 055	1 051 401
Обслуживание дебиторской задолженности	270 375	414 280
Премия за принятие риска	103 004	146 629
<b>Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг)</b>	<b>1 052 434</b>	<b>1 612 310</b>

**17. Комиссионные и прочие доходы / (расходы)**

Чистые комиссионные расходы включают:

	2009 г.	2008 г.
Комиссия, уплаченная ЦБ РФ	(2 659)	(8 685)
Прочее	(2 969)	(4 981)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(5 628)</b>	<b>(13 666)</b>

Прочие доходы / (расходы) включают:

	2009 г.	2008 г.
Доход / (расход) от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами	(1 082)	-
Расход от продажи финансирования дебиторской задолженности	(10 093)	-
Прочее	804	1 529
<b>Итого прочие доходы / (расходы)</b>	<b>(10 371)</b>	<b>1 529</b>

(в тысячах российских рублей)

**18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Заработная плата и премии	(255 193)	(288 053)
Отчисления на социальное обеспечение	(36 896)	(41 775)
Отложенное вознаграждение сотрудникам	(43 629)	(43 749)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(335 718)</b>	<b>(373 577)</b>
Содержание и аренда помещений	(81 147)	(85 028)
Юридические и консультационные услуги	(18 004)	(18 639)
Маркетинг и реклама	(16 499)	(29 432)
Услуги связи	(12 835)	(13 539)
Командировочные и сопутствующие расходы	(10 607)	(22 191)
Ремонт и обслуживание основных средств	(7 997)	(7 051)
Операционные налоги	(7 037)	(5 016)
Информационные технологии	(4 233)	(2 943)
Офисные принадлежности	(2 132)	(3 544)
Охранные услуги	(1 814)	(2 059)
Периодические издания	(1 610)	(1 408)
Транспорт и доставка	(1 007)	(1 354)
Обучение персонала	(693)	(1 042)
Прочее	(8 476)	(6 793)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(174 091)</b>	<b>(200 039)</b>

**19. Управление рисками****Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

**Цели и задачи функционирования системы управления рисками**

- Защита интересов акционеров путем обеспечения надлежащего уровня финансовой устойчивости Банка, за счет организации системы контроля, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций и оптимизации рисков по всем направлениям деятельности.
- Определение приоритетов в области управления рисками Банка. Закрепление предельно-допустимых значений риска («аппетита» на риск), принимаемых Банком.
- Поддержание совокупного уровня риска Банка в рамках закрепленной в Политике управления рисками величины «аппетита» на риск.
- Формирование эффективного риск-менеджмента Банка, повышение инвестиционной привлекательности Банка для российских и зарубежных инвесторов.
- Обеспечение единых подходов управления рисками во всей системе Банка.

(в тысячах российских рублей)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### Определение ключевых областей управления рисками в Банке:

- Идентификация рисков Банка.
- Определение методологии в части управления рисками.
- Прямое управление рисками службами риск-менеджмента.
- Реализация принципа независимости служб риск-менеджмента от бизнес-подразделений.
- Информационное обеспечение всех служб риск-менеджмента и СВК Банка.

#### Основные принципы построения системы управления рисками

Переход на комплексный, единый в рамках всего Банка подход к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, мониторинга и снижения (предотвращения), с целью обеспечения необходимых темпов роста стоимости бизнеса Банка.

Управление рисками предусматривает применение единых методов оценки уровня принимаемых структурными подразделениями рисков.

Управление рисками разработано с учетом действующих и находящихся в стадии рассмотрения законодательных актов РФ и нормативных документов Банка России. Подходы к контролю и управлению рисками в Банке основаны на рекомендациях и использовании лучшего мирового опыта.

Оперативное управление рисками Банка осуществляют в рамках своих компетенций:

- подразделения Банка, генерирующие риск, в т.ч. бизнес-подразделения (Продавцы, Клиентское обслуживание), Казначейство, Бэк-офис.
- специализированные службы риск-менеджмента, непосредственными задачами которых является управление рисками, в том числе Управление андеррайтинга, Общекорпоративная служба риск-мониторинга, Управление анализа финансовых рисков.
- другие службы Банка, чья деятельность способна ограничить и/или исключить риски, принимаемые Банком, в том числе Дирекция управления дебиторской задолженностью, Юридическая служба, СВК и т.д.

#### Организационная схема управления рисками Банка

Организационное управление рисками Банка представляет собой централизованную иерархическую систему управления, предполагающую управление рисками в разрезе отдельных видов риска независимо от видов бизнесов (структурных подразделений) генерирующих эти риски, состоящую из следующих уровней:

Стратегию управления рисками определяет Совет директоров в форме принятия Политики управления рисками (в т.ч. с закреплением «аппетита» на риск), и Председатель Правления несет ответственность за реализацию утвержденной Стратегии.

Тактическое управление рисками в рамках определенных полномочий осуществляется коллегиальными органами Банка, в том числе:

- Комитет по управлению рисками – принимает решение по методологическим вопросам риск-менеджмента, а также условиям работы в конкретных отраслях или по нетиповым условиям факторингового обслуживания Клиентов. Комитет по управлению рисками в том числе обладает правом принятия решений по вопросам, относящимся к Комитету риск-мониторинга и Андеррайтинговому комитету, как коллегиальный орган более высокого уровня по отношению к Комитету риск-мониторинга и Андеррайтинговому комитету. Решения, принятые Комитетом по управлению рисками, не могут отменяться/изменяться на уровне Комитета риск-мониторинга и Андеррайтингового комитета.
- Комитет риск-мониторинга принимает решения по селекции Клиентов, условию их обслуживания, а также по прекращению, возобновлению или продолжению их обслуживания на прежних или измененных условиях по результатам планового или внепланового мониторинга.
- Андеррайтинговый комитет принимает решение по крупным суммам лимитов на Дебиторов.
- Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения по принятию и регулированию кредитных рисков, не связанных с факторинговыми операциями.

Оперативное управление рисками осуществляется в рамках определенных полномочий службами риск-менеджмента и другими службами Банка в пределах их компетенции.

(в тысячах российских рублей)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Алгоритм организации процесса управления риском

- Идентификация — выявление рисков;
- Оценка — определение величины риска в соответствии с принятой в Банке методологией. Оценка осуществляется соответствующими коллегиальными органами Банка, бизнес-подразделениями, службами риск-менеджмента и другими подразделениями Банка в рамках своей компетенции;
- Ограничение/управление производится в соответствии с принятой в Банке методологией. Ограничение/управление риском осуществляют соответствующие коллегиальные органы Банка, бизнес-подразделения, службы риск-менеджмента и другие подразделения Банка в рамках своей компетенции;
- Мониторинг — контроль над текущим уровнем риска осуществляется службами риск-менеджмента, СВК, коллегиальными органами и бизнес-подразделениями в рамках своей компетенции.

### Методы, применяемые при управлении рисками

- Регламентирование операций — разработка процедур проведения;
- Установка лимитов на операции, на контрагентов, на эмитентов, на потери и т.д.;
- Диверсификация операций;
- Формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- Контроль установленных процедур и ограничений;
- Составление планов действий по управлению рисками Банка в экстраординарных ситуациях.

Конкретные методы управления каждым отдельным значимым для Банка риском закрепляются в методиках, принципах и нормативных документах, регламентирующих управление соответствующим риском.

### Кредитный риск

Кредитный риск — риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска и качества обеспечения.

Банком была разработана процедура проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Размер обеспечения оценивается на постоянной основе в рамках специальных разработанных процедур (верификации, сверки и управление переданным обеспечением) с учетом специфики факторинговых операций и принятой международной практики факторинговых отношений. Процедура мониторинга кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

### Специфика управления кредитными рисками по факторинговым операциям

В рамках проведения факторинговых операций Банк значительное внимание уделяет не только оценке кредитного риска по клиентам, но и выделяет отдельные процедуры по оценке кредитного риска каждого дебитора, переданного на факторинговое обслуживание. Банк рассматривает данные процедуры, как значимый источник дополнительного обеспечения и защиты кредитного качества. Оценка и управление кредитными рисками клиентов и дебиторов в Банке строго разделены в рамках отдельных подразделений риск-менеджмента.

### Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

(в тысячах российских рублей)

**19. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени дебиторов. Дебиторы возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями договора. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по статьям отчета о финансовом положении. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	<i>Прим.</i>	<b>Максимальный размер риска 2009 г.</b>	<b>Максимальный размер риска 2008 г.</b>
Денежные средства и их эквиваленты	5	522 708	1 789 191
Средства в кредитных организациях	6	525 949	525 974
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	7	3 973 469	6 487 462
Прочие активы	9	37 946	33 210
		<b>5 060 072</b>	<b>8 835 837</b>
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	15	358 390	487 529
<b>Общий размер кредитного риска</b>		<b>5 418 462</b>	<b>9 323 366</b>

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 7.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	<i>Прим.</i>	<b>Не просроченные и не обесцененные</b>			<b>Просроченные или индивидуально обесцененные</b>	<b>Итого 2009 г.</b>
		<b>Высокий рейтинг 2009 г.</b>	<b>Стандартный рейтинг 2009 г.</b>	<b>Ниже стандартного рейтинга 2009 г.</b>	<b>2009 г.</b>	
Средства в кредитных организациях	6	525 949	-	-	-	525 949
Факторинг и кредиты клиентам	7					
Факторинг с регрессом		414 741	1 541 025	23 190	622 181	2 601 137
Факторинг без регресса		254 575	877 343	-	326 335	1 458 253
Кредиты клиентам		20 892	608 285	5 009	1 091	635 277
		<b>690 208</b>	<b>3 026 653</b>	<b>28 199</b>	<b>949 607</b>	<b>4 694 667</b>
<b>Итого</b>		<b>1 216 157</b>	<b>3 026 653</b>	<b>28 199</b>	<b>949 607</b>	<b>5 220 616</b>



(в тысячах российских рублей)

**19. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные 2008 г.	Итого 2008 г.
		Высокий рейтинг 2008 г.	Стандартный рейтинг 2008 г.	Ниже стандартного рейтинга 2008 г.		
Средства в кредитных организациях	7	525 974	-	-	-	525 974
Факторинг и кредиты клиентам	8					
Факторинг с регрессом		1 072 038	1 687 091	119 110	954 407	3 832 646
Факторинг без регресса		402 940	1 429 210	20 495	249 089	2 101 734
Кредиты клиентам		21 653	748 655	400 000	-	1 170 308
		<b>1 496 631</b>	<b>3 864 956</b>	<b>539 605</b>	<b>1 203 496</b>	<b>7 104 688</b>
<b>Итого</b>		<b>2 022 605</b>	<b>3 864 956</b>	<b>539 605</b>	<b>1 203 496</b>	<b>7 630 662</b>

Просроченные кредиты и авансы включают только кредиты и авансы, которые просрочены, но не являются индивидуально обесцененными. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной.

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

*Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов*

	Менее 30 дней 2009	31–90 дней 2009	Более 90 дней 2009	Итого 2009
Факторинг и кредиты клиентам				
Факторинг с регрессом	718	-	-	718
Факторинг без регресса	3 439	-	-	3 439
Кредиты клиентам	-	-	1 091	1 091
<b>Итого</b>	<b>4 157</b>	<b>-</b>	<b>1 091</b>	<b>5 248</b>
	Менее 30 дней 2008	31–90 дней 2008	Более 90 дней 2008	Итого 2008
Факторинг и кредиты клиентам				
Факторинг с регрессом	42 373	47	1 417	43 837
Факторинг без регресса	6 055	341	596	6 992
Кредиты клиентам	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>48 428</b>	<b>388</b>	<b>2 013</b>	<b>50 829</b>

(в тысячах российских рублей)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 7.

*Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов*

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Банк, как правило, не изменяет условий контракта с клиентами и не заключает дополнительных соглашений об изменении срока регресса. Факторинговая деятельность не предусматривает таких условий.

По состоянию на 31 декабря 2009 года были пересмотрены условия по кредитам физическим лицам в сумме 3 109 тыс. руб. (2008 – 0 тыс. руб.).

#### *Оценка обесценения*

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

#### *Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

#### *Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствии объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

(в тысячах российских рублей)

**19. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2009 г.				2008 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
<b>Активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	522 708	-	-	522 708	1 789 191	-	-	1 789 191
Средства в кредитных организациях	525 949	-	-	525 949	525 974	-	-	525 974
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	3 947 132	340	25 997	3 973 469	6 449 342	-	38 120	6 487 462
Прочие активы	125 939	-	-	125 939	187 556	-	-	187 556
	<b>5 121 728</b>	<b>340</b>	<b>25 997</b>	<b>5 148 065</b>	<b>8 952 063</b>		<b>38 120</b>	<b>8 990 183</b>
<b>Обязательства:</b>								
Задолженность перед ЦБ РФ	507 069	-	-	507 069	1 526 799	-	-	1 526 799
Средства кредитных организаций	1 438 672	-	-	1 438 672	2 225 931	197 453	-	2 423 384
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 913	-	-	40 913	2 330 919	-	-	2 330 919
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	59 404	6	24	59 434	103 569	-	-	103 569
Срочные депозиты клиентов	266 047	-	-	266 047	-	-	-	-
Прочие привлеченные средства от иностранных финансовых компаний	-	214 378	-	214 378	-	-	-	-
Прочие обязательства	57 643	147	-	57 790	95 975	-	-	95 975
	<b>2 369 748</b>	<b>214 531</b>	<b>24</b>	<b>2 584 303</b>	<b>6 283 193</b>	<b>197 453</b>	<b>-</b>	<b>6 480 646</b>
<b>Нето-позиция по балансовым активам и обязательствам</b>	<b>2 751 980</b>	<b>(214 191)</b>	<b>25 973</b>	<b>2 563 762</b>	<b>2 668 870</b>	<b>(197 453)</b>	<b>38 120</b>	<b>2 509 537</b>
<b>Внебалансовая нетто-позиция</b>	<b>591 722</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>591 722</b>	<b>710 127</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>710 127</b>

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

В целях управления и минимизации данного риска Банк:

- ведет учет и анализ требований и обязательств Банка в разрезе сроков;
- ежедневно контролирует соблюдение нормативов ликвидности;
- осуществляет операции на межбанковском рынке в целях ликвидации разрыва по ликвидности или размещения избыточных ликвидных активов.

Для управления ликвидностью в долгосрочной перспективе и для финансирования соответствующих банковских проектов Банком проводится политика по увеличению срочности и уменьшению стоимости привлекаемых денежных ресурсов.

(в тысячах российских рублей)

**19. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Основная часть портфеля финансирования дебиторской задолженности (факторинга) и кредитов по сроку погашения попадает в группу «от 3 месяцев до 1 года», но на практике финансирование дебиторской задолженности (факторинг) гасится досрочно и имеет средний срок возврата около 60 дней, что также обеспечивает достаточный запас ликвидности Банка.

Договорные сроки реализации активов и погашения обязательств распределялись следующим образом:

2009 г.								
	До востребования	Менее 1 месяца	1–3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1–5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Без опреде- ленного срока
<b>Активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	136 379	125 000	261 329	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	68 710	130 299	326 683	188	69	-	-
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	-	811 896	326 505	2 562 525	19 492	7 068	245 983	-
Текущий налоговый актив	-	-	19 971	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 920	-	-	-
Прочие активы	-	18 491	892	45 659	19 833	-	-	19 173
	<b>136 379</b>	<b>1 024 097</b>	<b>738 996</b>	<b>2 934 867</b>	<b>41 433</b>	<b>7 137</b>	<b>245 983</b>	<b>19 173</b>
<b>Обязательства:</b>								
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	507 069	-	-	-	-	-
Задолженность перед кредитными организациями	-	770 192	668 480	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	40 913	-	-	-	-
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	-	59 434	-	-	-	-	-	-
Срочные депозиты клиентов	-	123 551	142 496	-	-	-	-	-
Прочие привлеченные средства от иностранных финансовых компаний	46 828	593	-	166 957	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	32 969	24 633	188	-	-	-	-
	<b>46 828</b>	<b>986 739</b>	<b>1 342 678</b>	<b>208 058</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>89 551</b>	<b>37 358</b>	<b>(603 682)</b>	<b>2 726 809</b>	<b>41 433</b>	<b>7 137</b>	<b>245 983</b>	<b>19 173</b>
<b>Накопленная чистая позиция</b>	<b>89 551</b>	<b>126 909</b>	<b>(476 773)</b>	<b>2 250 036</b>	<b>2 291 469</b>	<b>2 298 606</b>	<b>2 544 589</b>	<b>2 563 762</b>

(в тысячах российских рублей)

## 19. Управление рисками (продолжение)

## Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

	2008 г.							
	До востребования	Менее 1 месяца	1—3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1—5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Без опреде- ленного срока
<b>Активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	889 218	618 155	281 818	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	2 208	6 960	516 036	-	-	770	-
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	-	1 286 398	1 084 367	3 970 261	17 342	7 516	121 578	-
Текущий налоговый актив	-	-	21 598	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	17 541	-	-	-
Прочие активы	-	8 206	41 751	-	83 851	-	-	14 609
	<b>889 218</b>	<b>1 914 967</b>	<b>1 436 494</b>	<b>4 486 297</b>	<b>118 734</b>	<b>7 516</b>	<b>122 348</b>	<b>14 609</b>
<b>Обязательства:</b>								
Задолженность перед ЦБ РФ	-	1 256 076	270 723	-	-	-	-	-
Задолженность перед кредитными организациями	-	1 345 018	985 082	93 284	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	442	2 330 477	-	-	-	-
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	-	103 569	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	52 448	43 527	-	-	-	-	-
	<b>-</b>	<b>2 757 111</b>	<b>1 299 774</b>	<b>2 423 761</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>889 218</b>	<b>(842 144)</b>	<b>136 720</b>	<b>2 062 536</b>	<b>118 734</b>	<b>7 516</b>	<b>122 348</b>	<b>14 609</b>
<b>Накопленная чистая позиция</b>	<b>889 218</b>	<b>47 074</b>	<b>183 794</b>	<b>2 246 330</b>	<b>2 365 064</b>	<b>2 372 580</b>	<b>2 494 928</b>	<b>2 509 537</b>

## Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2009 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату.

Финансовые обязательства На 31 декабря 2009 г.	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	514 959	-	514 959
Средства кредитных организаций	-	772 337	674 355	-	1 446 692
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	43 474	43 474
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	-	59 434	-	-	59 434
Срочные депозиты клиентов	-	124 537	144 676	-	269 213
Прочие привлеченные средства от иностранных финансовых компаний	46 828	593	869	171 464	219 754
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>46 828</b>	<b>956 901</b>	<b>1 334 859</b>	<b>214 938</b>	<b>2 553 526</b>

(в тысячах российских рублей)

**19. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Финансовые обязательства На 31 декабря 2008 г.	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	-	1 264 667	279 424	-	1 544 091
Средства кредитных организаций	-	1 351 961	1 003 255	94 819	2 450 035
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	7 682	2 135 342	2 143 024
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	-	103 569	-	-	103 569
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>2 720 197</b>	<b>1 290 361</b>	<b>2 230 161</b>	<b>6 240 719</b>

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
2009 г.	368 023	20 576	84 123	119 000	591 722
2008 г.	489 759	20 807	61 106	138 455	710 127

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

*Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2009 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2009 г.
Евро	+100	(2 138)
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2009 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2009 г.
Евро	-25	534
Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2008 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2008 г.
Доллар США	+55	(2 766)

(в тысячах российских рублей)

**19. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

<b>Валюта</b>	<b>Снижение в базисных пунктах 2008 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2008 г.</b>
Доллар США	-55	2 766

Банк имеет лишь финансовые обязательства с плавающей процентной ставкой. Данные финансовые обязательства не хеджируются соответствующими активами, т.к. основная часть активов Банка имеет короткий срок до погашения, таким образом, Банк имеет возможность оперативно управлять процентным риском. Договора факторинга, заключаемые с клиентами, содержат условие об изменении процентной ставки Банком в одностороннем порядке.

Средние эффективные процентные ставки для финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря составляют:

	<b>2009 г.</b>			<b>2008 г.</b>		
	<b>Российский рубль</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Другие валюты</b>	<b>Российский рубль</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Другие валюты</b>
Денежные средства и их эквиваленты	3,1%	-	4,0%	14,6%	7,8%	8,0%
Средства в кредитных организациях	-	4,9%	5,9%	11,3%	-	-
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	29,8%	23,6%	31,3%	25,9%	21,9%	13,3%
Кредиты клиентам	15,0%	9,3%	-	13,6%	9,3%	-
Задолженность перед ЦБ РФ	12,0%	-	-	13,0%	-	-
Средства кредитных организаций	8,1%	2,7%	3,0%	17,9%	6,6%	5,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,5%	-	-	13,3%	-	-
Прочие привлеченные средства от иностраных финансовых компаний	-	-	3,4%	-	-	-

**Валютный риск**

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2009 г. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<b>Валюта</b>	<b>Изменение в валютном курсе, в % 2009 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2009 г.</b>	<b>Изменение в валютном курсе, в % 2008 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2008 г.</b>
Доллар США	14,8%	2 538	-13,8%	(24 140)
Доллар США	-14,8%	(2 538)	-31,8%	(55 628)
Евро	14,0%	1 226	-1,1%	786
Евро	-14,0%	(1 226)	-18,3%	13 081

(в тысячах российских рублей)

**19. Управление рисками (продолжение)****Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания, и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

**20. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Все финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, относятся к первому уровню иерархии.

В течение 2009 года Банк не переводил финансовые инструменты по разным уровням иерархии.

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

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2009 г.	Справедливая стоимость 2009 г.	Непризнанный доход/(расход) 2009 г.	Балансовая стоимость 2008 г.	Справедливая стоимость 2008 г.	Непризнанный доход/(расход) 2008 г.
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	522 708	522 708	-	1 789 191	1 789 191	-
Средства в кредитных организациях	525 949	524 415	(1 534)	525 974	523 952	(2 022)
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	3 973 469	3 968 428	(5 041)	6 487 462	6 480 180	(7 282)
Прочие активы	93 310	87 127	(6 183)	134 308	115 358	(18 950)
	<b>5 115 436</b>	<b>5 102 678</b>	<b>(12 758)</b>	<b>8 936 935</b>	<b>8 908 681</b>	<b>(28 254)</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Задолженность перед ЦБ РФ	507 069	507 069	-	1 526 799	1 527 655	(856)
Средства кредитных организаций	1 438 672	1 438 654	18	2 423 384	2 423 384	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 913	41 718	(805)	2 330 919	2 346 919	(16 000)
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	59 434	59 434	-	103 569	103 569	-
Прочие привлеченные средства от иностранных финансовых компаний	214 378	214 378	-	-	-	-
Прочие обязательства	57 790	57 790	-	95 975	95 975	-
	<b>2 318 256</b>	<b>2 319 043</b>	<b>(787)</b>	<b>6 480 646</b>	<b>6 497 502</b>	<b>(16 856)</b>
<b>Итого непризнанный расход</b>			<b>(13 545)</b>			<b>(45 110)</b>



(в тысячах российских рублей)

## 20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения, а также финансовым инструментам с плавающей ставкой.

*Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой*

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

## 21. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Банк проводит сделки со связанными сторонами по предоставлению кредитов и привлечению средств на рыночных условиях, расчеты со связанными сторонами происходят в денежных средствах.

(в тысячах российских рублей)

**21. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2009 г.		2008 г.	
	Компании, находящиеся под общим контролем (ФК Уралсиб)	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем (ФК Уралсиб)	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и эквиваленты	20 722	-	161 340	-
Процентный доход по средствам в кредитных организациях	3 688	-	12 213	-
Непогашенное финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты на 1 января	960 000	1 785	21 500	593
Кредиты, выданные в течение года	9 331 535	8 617	2 742 200	2 844
Непогашенное финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты, погашенные в течение года	9 427 226	5 298	1 803 700	1 652
Непогашенное финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты на 31 декабря, всего	864 309	5 104	960 000	1 785
За вычетом резерва под обесценение на 31 декабря	2 741	-	-	-
Непогашенное финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты на 31 декабря, нетто	861 568	5 104	960 000	1 785
Неиспользованные кредитные линии	-	613	-	-
Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг) и кредитам	151 632	613	23 694	53
Обесценение процентных активов	-	-	-	-
Прочие активы	62	40 222	-	83 851
Средства кредитных организаций	1 408 672	-	1 761 223	-
Процентный расход по средствам кредитных организаций	138 559	-	240 407	-
Депозиты на 1 января	-	-	504	-
Депозиты, привлеченные в течение года	1 291	-	6	-
Депозиты, погашенные в течение года	1 291	-	510	-
Депозиты на 31 декабря	-	-	-	-
Процентный расход по депозитам	41	-	10	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	(2 943)	-	(117)	-
Заработная плата и премии	-	69 404	-	66 914
Административные и операционные расходы	17 309	-	14 188	-
Дочерние компании				

(в тысячах российских рублей)

**22. Достаточность капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 г., и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

*Норматив достаточности капитала ЦБ РФ*

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2009 и 2008 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2009 г.	2008 г.
Основной капитал	2 339 922	2 231 242
Дополнительный капитал	55 528	72 821
Суммы, вычитаемые из капитала	1 080	1 200
<b>Итого капитал</b>	<b>2 394 370</b>	<b>2 302 863</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>6 183 774</b>	<b>9 452 713</b>
Норматив достаточности капитала	38,7%	24,4%

*Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.*

На 31 декабря 2009 и 2008 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	2009 г.	2008 г.
Капитал 1-го уровня	2 563 762	2 509 537
Капитал 2-го уровня	-	-
<b>Итого капитал</b>	<b>2 563 762</b>	<b>2 509 537</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>4 631 521</b>	<b>7 673 941</b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	55,4%	32,7%
Общий норматив достаточности капитала	55,4%	32,7%

**23. События после отчетной даты**

5 февраля 2010 года Советом директоров Банка было принято решение о продаже дочерней компании ООО «НФК-Премиум» российской компании (связанной стороне Банка). Это событие не окажет существенного влияния на финансовое положение Банка.

15 апреля 2010 года Советом директоров Банка были рекомендованы дивиденды в размере 17,1703296703 рубля на одну акцию.

**Банк «Национальная  
Факторинговая Компания»  
(Закрытое акционерное общество)**

**Финансовая отчетность**

*За 2010 год  
с Заключением независимых аудиторов*

## Содержание

### Заключение независимых аудиторов

Отчет о финансовом положении .....	1
Отчет о совокупном доходе .....	2
Отчет об изменениях в капитале .....	3
Отчет о движении денежных средств .....	4

### Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности .....	5
2. Основа подготовки отчетности .....	5
3. Основные положения учетной политики .....	6
4. Существенные учетные суждения и оценки .....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	15
6. Торговые ценные бумаги .....	15
7. Средства в кредитных организациях .....	15
8. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты .....	16
9. Налогообложение .....	17
10. Прочие активы и обязательства .....	19
11. Средства кредитных организаций .....	19
12. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	19
13. Срочные депозиты клиентов .....	19
14. Текущие счета .....	19
15. Капитал .....	20
16. Договорные и условные обязательства .....	20
17. Процентные доходы по финансированию дебиторской задолженности (факторинг) .....	21
18. Комиссионные и прочие доходы/расходы .....	21
19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	22
20. Управление рисками .....	22
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	32
22. Операции со связанными сторонами .....	33
23. Достаточность капитала .....	34
24. События после отчетной даты .....	34

## Заключение независимых аудиторов

Аktionерам и Совету директоров Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) –

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) (далее по тексту – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчеты о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

### *Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности*

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки.

### *Ответственность аудиторов*

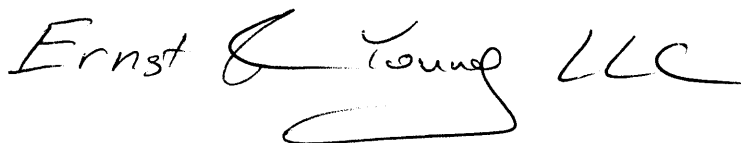
Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

### *Заклучение*

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) на 31 декабря 2010 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



29 апреля 2011 года

**Отчет о финансовом положении****на 31 декабря 2010 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	340 219	523 083
Торговые ценные бумаги	6	—	22 541
Средства в кредитных организациях	7	945 301	525 949
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	8	5 852 966	3 962 081
Текущий актив по налогу на прибыль		9 262	21 071
Отложенный актив по налогу на прибыль	9	3 424	1 380
Прочие активы	10	79 710	103 559
<b>Итого активы</b>		<b>7 230 882</b>	<b>5 159 664</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ		—	507 069
Средства кредитных организаций	11	3 729 709	1 438 672
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	276 468	40 913
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям		42 374	59 434
Текущие счета клиентов	14	51 613	—
Срочные депозиты клиентов	13	397 036	266 047
Прочие привлеченные средства от иностранных финансовых компаний	8	—	214 378
Прочие обязательства	10	59 933	57 791
<b>Итого обязательства</b>		<b>4 557 133</b>	<b>2 584 304</b>
<b>Капитал</b>	15		
Уставный капитал		1 456 000	1 456 000
Нераспределенная прибыль		1 217 749	1 119 360
<b>Итого капитал</b>		<b>2 673 749</b>	<b>2 575 360</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>7 230 882</b>	<b>5 159 664</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Роман В. Огоньков

Алексей Г. Брындин

29 апреля 2011 г.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

**Отчет о совокупном доходе****за год, закончившийся 31 декабря 2010 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>			
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	17	878 021	1 052 434
Кредиты клиентам		118 534	138 019
Средства в кредитных организациях		58 597	76 163
Торговые ценные бумаги		8 922	10 234
		<b>1 064 074</b>	<b>1 276 850</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства кредитных организаций		(116 802)	(304 732)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(42 863)	(123 772)
Депозиты клиентов		(36 684)	(7 911)
Прочие процентные расходы		(1 499)	(32 171)
		<b>(197 848)</b>	<b>(468 586)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>866 226</b>	<b>808 264</b>
Резерв под обесценение кредитов и требований по факторингу	8	(110 453)	(176 176)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов и требований по факторингу</b>		<b>755 773</b>	<b>632 088</b>
Чистые комиссионные расходы	18	(3 707)	(5 741)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		2 504	29 489
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		13 383	2 549
- переоценка валютных статей		(17 291)	(19 113)
Прочие доходы/(расходы)	18	4 032	(11 393)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(1 079)</b>	<b>(4 209)</b>
Расходы на персонал	19	(395 879)	(335 849)
Административные и операционные расходы	19	(175 977)	(174 161)
Амортизация		(4 610)	(4 742)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(576 466)</b>	<b>(514 752)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>178 228</b>	<b>113 127</b>
Расходы по налогу на прибыль	9	(54 839)	(36 812)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>123 389</b>	<b>76 315</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>123 389</b>	<b>76 315</b>



**Отчет об изменениях в капитале****за год, закончившийся 31 декабря 2010 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2008 г.		1 456 000	1 043 045	2 499 045
Итого совокупный доход за год		—	76 315	76 315
На 31 декабря 2009 г.		<u>1 456 000</u>	<u>1 119 360</u>	<u>2 575 360</u>
Итого совокупный доход за год		—	123 389	123 389
Дивиденды акционерам Банка		—	(25 000)	(25 000)
На 31 декабря 2010 г.	15	<u>1 456 000</u>	<u>1 217 749</u>	<u>2 673 749</u>

**Отчет о движении денежных средств****за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты и комиссии полученные		1 066 845	1 332 475
Проценты и комиссии выплаченные		(193 092)	(508 692)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		2 504	7 493
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		13 383	2 549
Прочие доходы/(расходы) полученные		4 591	(10 371)
Расходы на персонал, выплаченные		(353 756)	(292 793)
Прочие операционные расходы выплаченные		(174 529)	(174 158)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>365 946</b>	<b>356 503</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>			
Торговые ценные бумаги		22 541	153 705
Средства в кредитных организациях		(461 075)	3 785
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам		(1 952 384)	2 118 943
Прочие активы		(12 852)	27 683
<b>Чистое увеличение /(уменьшение) операционных обязательств</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством		(500 000)	(1 020 000)
Средства кредитных организаций		2 235 823	(1 046 967)
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям		(7 957)	(49 895)
Текущие счета клиентов		51 613	—
Срочные депозиты клиентов		131 035	260 000
Выпущенные векселя		35 000	—
Прочие обязательства		(215 555)	185 673
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>(307 865)</b>	<b>989 430</b>
Уплаченный налог на прибыль		(44 550)	(17 732)
<b>Чистое поступление /(расходование) денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(352 415)</b>	<b>971 698</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Продажа дочерней компании, за вычетом переданных денежных средств		(1 632)	—
Приобретение основных средств		(8 915)	(2 549)
Поступления от реализации основных средств		1 602	898
<b>Чистое поступление /(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(8 945)</b>	<b>(1 651)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от размещения долговых ценных бумаг		232 000	—
Погашение долговых ценных бумаг		(35 248)	(2 264 387)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(25 000)	—
<b>Чистое поступление /(расходование) денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>171 752</b>	<b>(2 264 387)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		6 744	24 891
<b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(182 864)</b>	<b>(1 269 449)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>		<b>523 083</b>	<b>1 792 532</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	<b>5</b>	<b>340 219</b>	<b>523 083</b>

(в тысячах российских рублей)

**1. Описание деятельности**

Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) («Банк») был создан в 2003 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 21 декабря 2006 года Банк изменил правовую форму с общества с ограниченной ответственностью (ООО) на закрытое акционерное общество (ЗАО). Банк имеет лицензию на осуществление банковской деятельности, выданную Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») в декабре 2006 года.

На 31 декабря 2010 года структура акционеров была следующей:

Акционер	2010 г. %	2009 г. %
ООО «Салерна»	50,00007	50,00000
ЗАО «Центррыбопродукт»	49,99993	50,00000
<b>Итого</b>	<b>100,00000</b>	<b>100,00000</b>

Фактический общий контроль над деятельностью Банка осуществляется г-ном Цветковым Н.А.

Основная деятельность Банка заключается в оказании факторинговых услуг, в том числе в осуществлении операций финансирования под уступку денежного требования и иных операций с торговой дебиторской задолженностью коммерческих субъектов на территории Российской Федерации и за ее пределами. Банк выступает в качестве фактора для российских и иностранных юридических лиц, а также в качестве импортфактора для иностранных факторинговых компаний. Банк является членом Factors Chain International (FCI), International Factors Group (IFG) – специализированных ассоциаций профессиональных участников рынка факторинга в мире, а также Восточно-Европейской Факторинговой Ассоциации и Ассоциации Факторинговых Компаний. Банк является одним из лидеров российского рынка факторинговых услуг.

По итогам на 31 декабря 2009 года Банк владел 100% капитала дочерней компании («НФК-Премиум»). 15 марта 2010 года Банк продал дочернюю компанию (Примечание 18). На 31 декабря 2010 года Банк не владел никакими дочерними компаниями.

Головной офис Банка расположен в Москве, Банк имеет 20 представительств на территории Российской Федерации. Юридический адрес Банка – Москва, 115114, ул. Кожевническая, д. 14. Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2010 году составила 337 человек (2009 – 363) и по состоянию на 31 декабря 2010 года – 393 человека (2009 – 377).

**2. Основа подготовки отчетности****Общая часть**

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности («РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Ниже приведены результаты сверки между показателями отчетности по РПБУ и по МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

**Приведение капитала и прибыли за год по РПБУ к суммам по МСФО**

Капитал и прибыль за год по РПБУ приводятся к суммам по МСФО следующим образом:

	2010 г.		2009 г.	
	Капитал	Прибыль за год	Капитал	Прибыль за год
По Российским правилам бухгалтерского учета	2 520 782	137 672	2 417 550	74 614
Капитализация использования фондов	152 700	–	152 700	–
Влияние выбытия / консолидации дочерних компаний	–	(11 598)	–	(1 022)
Влияние начисленных процентов	(21 858)	14 961	(36 824)	(18 163)
Обесценение финансовых активов	173 807	20 862	152 944	63 712
Начисление дополнительных компенсационных выплат	(152 700)	(40 222)	(112 478)	(41 273)
Переоценка торговых ценных бумаг по справедливой стоимости	–	–	2 704	20 776
Отложенные налоги	3 424	1 504	1 380	(19 775)
Прочее	(2 406)	210	(2 616)	(2 554)
<b>По Международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>2 673 749</b>	<b>123 389</b>	<b>2 575 360</b>	<b>76 315</b>

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики

#### Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

##### *МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)*

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом допускается досрочное применение. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

##### *МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (новая редакция) и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (новая редакция)*

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Новая редакция МСФО (IFRS) 3 вносит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСФО (IAS) 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, такое увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Изменения также коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней организацией. Пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27 применяются на перспективной основе.

##### *Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»*

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 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 по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

##### *Усовершенствования МСФО*

В апреле 2009 года Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или позже. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, за исключением МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»: в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.

#### Основа консолидации

##### *Основа консолидации с 1 января 2010 года*

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Банку принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Банк осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Банку контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Банка, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Банка.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Основа консолидации (продолжение)

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо. Если Банк утрачивает контроль над дочерней компанией, он прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в соответствии с конкретными требованиями.

#### Основа консолидации до 1 января 2010 года

По сравнению с приведенными выше требованиями, которые применяются на перспективной основе, существуют следующие различия:

- ▶ Убытки, понесенные Банком, относились на неконтрольную долю участия, пока ее балансовая стоимость не уменьшалась до нуля. Последующие убытки относились на материнскую компанию, за исключением случаев, когда у держателей неконтрольной доли участия было обязательство в отношении покрытия убытков, имеющее обязательную силу.
- ▶ В случае потери контроля Банк учитывал оставшиеся инвестиции по пропорциональной доле в стоимости чистых активов на дату потери контроля.

#### Финансовые активы

##### Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

##### Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

##### «Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

##### Кредиты, финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и дебиторская задолженность

Кредиты, финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о совокупном доходе при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *Взаимозачет*

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

##### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

##### **Векселя**

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

##### **Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами**

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

##### **Заемные средства**

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о совокупном доходе.

##### **Аренда**

###### *Операционная аренда - Банк в качестве арендатора*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

*(в тысячах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

*Средства в кредитных организациях, финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам*

В отношении средств в кредитных организациях, финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *Реструктуризация кредитов и финансирования дебиторской задолженности (факторинга)*

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам и финансированию дебиторской задолженности (факторингу), например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита или финансирования дебиторской задолженности (факторинга), прекращается признание предыдущего кредита или финансирования дебиторской задолженности (факторинга), а новый кредит или финансирование дебиторской задолженности (факторинг) признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит или финансирование дебиторской задолженности (факторинг) считаются обесцененными после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит, финансирование дебиторской задолженности (факторинг) не являются обесцененными в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

##### *Финансовые активы*

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

##### *Финансовые обязательства*

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.



(в тысячах российских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Договоры финансовой гарантии**

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии, которые связаны с факторинговыми операциями Банка. Полученная комиссия признается в отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

**Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов

**Основные средства**

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Мебель и принадлежности	2-5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	4

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

**Резервы**

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Программа мотивации персонала предусматривает выплаты высшему руководству Банка, которые представляют собой долгосрочные вознаграждения в виде авансовых платежей. Банк амортизирует данные авансовые выплаты линейным методом в течение всего периода лояльности.

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал*

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

##### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

#### Сегментная отчетность

В течение 2010 и 2009 годов Банк осуществлял деятельность в одном операционном сегменте, поэтому действие стандарта МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» на Банк не распространяется.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье "Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2010 и 2009 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 30,4769 руб. и 30,2442 руб. за 1 доллар США, соответственно.

#### Изменение учетной политики в будущем

*Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу*

*Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»*

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевого инструмента предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность.

#### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

В ноябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Компании могут досрочно применить первую часть стандарта для отчетных периодов, начинающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

#### *Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевого инструмента»*

Интерпретация IFRIC 19 выпущена в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация регулирует учет реструктуризации финансовых обязательств посредством предоставления кредитору долевого инструмента в погашение всего или части обязательства. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на его финансовую отчетность.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

##### Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО выпустил третий сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2010 года, окажут влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, как описано ниже.

- ▶ МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые являются долями участия, предоставляющими уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании, в случае ее ликвидации должны оцениваться по справедливой стоимости либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия. Так как поправка должна применяться с даты первоначального применения Банком МСФО (IFRS) 3 в новой редакции, может потребоваться пересчет в отношении объединений бизнеса, учтенных в соответствии с новой редакцией МСФО (IFRS) 3, но до даты применения поправки. Банк полагает, что прочие поправки к МСФО (IFRS) 3 не окажут влияния на его финансовую отчетность.
- ▶ МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: вводит поправки в отношении раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Ожидается, что дополнительные требования не окажут значительного эффекта, т.к. информация является легкодоступной.
- ▶ МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: добавлены требования в отношении раскрытия информации о следующем: обстоятельства, которые, вероятнее всего, повлияют на справедливую стоимость финансовых инструментов и их классификацию; переводы финансовых инструментов между различными уровнями иерархии источников справедливой стоимости; изменения классификации финансовых активов; изменения условных обязательств и активов. Дополнительные требования будут применяться в промежуточной отчетности Банка.
- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

*Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога*

В декабре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В соответствии с поправками отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости, и по не амортизируемым активам в сфере применения МСФО (IAS) 16, к которым применяется модель переоценки, будет определяться исходя из предположения, что балансовая стоимость будет возмещена путем продажи актива. В настоящее время Банк оценивает влияние данных поправок.

*Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»*

В октябре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправки вводят дополнительные требования к раскрытию информации об активах, которые переданы, но признание которых не прекращено. Банк полагает, что поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей)

**4. Существенные учетные суждения и оценки****Неопределенность оценок**

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

**Резерв под обесценение кредитов**

Банк регулярно проводит анализ кредитов, финансирования дебиторской задолженности (факторинг) и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов, финансирования дебиторской задолженности (факторинг) или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	306 772	101 485
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	32 882	33 980
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	—	386 329
Прочее	565	1 289
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>340 219</b>	<b>523 083</b>

Банк не осуществлял неденежных операций в течение 2010 и 2009 годов.

**6. Торговые ценные бумаги**

По состоянию на 31 декабря 2009 года торговые ценные бумаги включают в себя корпоративные облигации, выпущенные связанной стороной с датой погашения 21 июля 2011 года и ставкой купонного дохода 12,99%.

**7. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	7 404	35 886
Срочные депозиты и кредиты, размещенные на срок свыше 90 дней	703 240	490 063
Векселя	234 657	—
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>945 301</b>	<b>525 949</b>

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2010 года кредиты были размещены в трех российских банках (31 декабря 2009 года – в двух) со сроком погашения от менее одного месяца до 8 месяцев и с процентными ставками 7% по средствам в рублях и 3,75%-4,75% по средствам в долларах США.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк владел обыкновенными векселями российского банка с процентной ставкой 5,48% в евро.

(в тысячах российских рублей)

**8. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты**

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты:

	2010 г.	2009 г.
Факторинг с регрессом	3 557 655	2 601 136
Факторинг без регресса	1 633 355	1 474 369
Кредиты клиентам	1 273 425	623 889
	<b>6 464 435</b>	<b>4 699 394</b>
За вычетом встречных требований клиентов по финансированию	(5 823)	(16 115)
	<b>6 458 612</b>	<b>4 683 279</b>
За вычетом резерва под обесценение	(605 646)	(721 198)
<b>Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам</b>	<b>5 852 966</b>	<b>3 962 081</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма дебиторской задолженности (факторинг) и кредитов клиентам включает в себя дебиторскую задолженность (факторинг), проданную Coface Finanz GmbH (Германия). Банк заключил договор о продаже дебиторской задолженности (факторинг) с Coface Finanz GmbH (Германия). По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк продал Coface Finanz GmbH (Германия) дебиторскую задолженность (факторинг) на сумму 167 104 тыс. руб. Банк сохраняет все риски и выгоды, связанные с проданной дебиторской задолженностью (факторинг). Поэтому Банк продолжает признавать указанную дебиторскую задолженность (факторинг) и соответствующее обязательство. По состоянию на 31 декабря 2009 года все обязательства перед Coface Finanz GmbH (Германия), возникающие в соответствии с указанным договором, представлены в данной финансовой отчетности как «Прочие привлеченные средства от иностранных финансовых компаний» в сумме 214 378 тыс. руб. (включая накопленные обязательства по уплате процентов в сумме 593 тыс. руб.) и сумма неиспользованного финансирования привлеченных средств от иностранных финансовых компаний составила 46 828 тыс. руб. В течение 2010 года Банк закрыл все операции с Coface Finanz GmbH.

**Резерв под обесценение финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредитов клиентам**

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) по классам:

	Факторинг с регрессом 2010 г.	Факторинг без регресса 2010 г.	Кредиты клиентам	Итого 2010 г.
На 1 января 2010 г.	477 052	244 146	–	721 198
Расходы за год	59 022	38 957	12 474	110 453
Списанные суммы	(170 441)	(55 564)	–	(226 005)
На 31 декабря 2010 г.	<b>365 633</b>	<b>227 539</b>	<b>12 474</b>	<b>605 646</b>
Обесценение на индивидуальной основе	344 044	221 233	9 302	574 579
Обесценение на совокупной основе	21 589	6 306	3 172	31 067
	<b>365 633</b>	<b>227 539</b>	<b>12 474</b>	<b>605 646</b>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<b>476 595</b>	<b>288 099</b>	<b>9 302</b>	<b>773 996</b>
	Факторинг с регрессом	Факторинг без регресса	Кредиты клиентам	Итого
На 1 января 2009 г.	388 121	229 105	–	617 226
Расходы за год	148 899	27 277	–	176 176
Списанные суммы	(59 968)	(12 236)	–	(72 204)
На 31 декабря 2009 г.	<b>477 052</b>	<b>244 146</b>	<b>–</b>	<b>721 198</b>
Обесценение на индивидуальной основе	462 480	240 150	–	702 630
Обесценение на совокупной основе	14 572	3 996	–	18 568
	<b>477 052</b>	<b>244 146</b>	<b>–</b>	<b>721 198</b>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<b>621 462</b>	<b>322 898</b>	<b>–</b>	<b>944 360</b>

(в тысячах российских рублей)

**8. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты (продолжение)****Кредиты и финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), оцененные на индивидуальной основе как обесцененные**

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, составили 23 217 тыс. руб. (2009 год – 23 934 тыс. руб.).

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) может произойти только после получения одобрения со стороны Правления Банка, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения. В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, были списаны финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты на сумму 226 005 тыс. руб.

**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ Гарантии полученные,
- ▶ Дебиторская задолженность.

По состоянию на 31 декабря 2010 года кредитный портфель включал кредит связанной стороне, который был обеспечен депозитом в евро в сумме 199 411 тыс. руб.

**Концентрация финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредитов клиентам**

На 31 декабря 2010 года концентрация финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредитов клиентам, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 3 356 214 тыс. руб. (52% от совокупного кредитного портфеля) (2009 год: 2 528 802 тыс. руб. или 54%). По этим кредитам и финансированию был создан резерв в размере 14 777 тыс. руб. (2009 год: 166 205 тыс. руб.).

Финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2010 г.	2009 г.
Производство и оптовая торговля продуктами питания и напитками	1 847 808	1 346 765
Торговые компании	1 369 839	1 222 678
Строительство и отделочные материалы	887 593	879 662
Сельское хозяйство	646 850	–
Инвестиции и финансы	600 178	592 043
Сфера услуг	355 721	23 860
Производство и оптовая торговля компьютерами и бытовой техникой	273 980	259 329
Физические лица	76 182	32 377
Металлургия и машиностроение	31 493	53 222
Химия и нефть	31 141	17 548
Прочее	337 827	255 795
	<b>6 458 612</b>	<b>4 683 279</b>

**9. Налогообложение**

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2010 г.	2009 г.
Расход по налогу	56 343	17 135
Расход по налогу за предыдущий период	–	(98)
Расход /(экономию) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(1 504)	19 775
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>54 839</b>	<b>36 812</b>

Банк не имеет отложенных налоговых активов/обязательств, относящихся к прочему совокупному доходу.

(в тысячах российских рублей)

**9. Налогообложение (продолжение)**

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2010 и 2009 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2010 г.	2009 г.
Прибыль до налогообложения	178 228	113 127
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	35 646	22 625
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	19 193	14 285
Расходы по налогу на прибыль предыдущего периода	—	(98)
Расход по налогу на прибыль	54 839	36 812

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	2009 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	Эффект продажи дочернего предприятия	2010 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:						
Торговые ценные бумаги	3 614	(3 614)	—	—	—	—
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	19 206	(17 774)	1 432	(1 432)	—	—
Прочие активы	657	(657)	—	—	—	—
Прочие обязательства	471	39	510	3 549	—	4 059
Отложенный налоговый актив	23 948	(22 006)	1 942	2 117	—	4 059
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:						
Торговые ценные бумаги	—	540	540	—	(540)	—
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	—	—	—	629	—	629
Средства кредитных организаций	173	(173)	—	—	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 620	(2 598)	22	(16)	—	6
Отложенное налоговое обязательство	2 793	(2 231)	562	613	(540)	635
Чистое отложенное налоговое обязательство (актив)	(21 155)	19 755	(1 380)	(1 504)	(540)	(3 424)



(в тысячах российских рублей)

**10. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Предоплата	42 726	37 957
Предоплата по операционным налогам	22 210	14 642
Основные средства, нетто	14 307	10 158
Нематериальные активы, нетто	467	580
Авансы сотрудникам	—	40 222
<b>Прочие активы</b>	<b>79 710</b>	<b>103 559</b>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Задолженность по уплате операционных налогов	36 150	36 949
Начисленные дополнительные компенсации и прочие выплаты сотрудникам	21 807	19 906
Прочее	1 976	936
<b>Прочие обязательства</b>	<b>59 933</b>	<b>57 791</b>

**11. Средства кредитных организаций**

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства кредитных организаций включают в себя кредиты, полученные от пяти российских банков (31 декабря 2009 года – от двух) со сроком погашения от менее, чем одного месяца, до 11 месяцев и процентной ставкой 3,75%-7,75% по средствам в рублях, 2,25% по средствам в евро и 2,80%-3,25% по средствам в долларах США.

**12. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Векселя	35 077	—
Облигации	241 391	40 913
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>276 468</b>	<b>40 913</b>

Банк выпустил векселя со сроком погашения один год и процентной ставкой 10%.

По состоянию на 31 декабря 2010 года сумма выпущенных в обращение облигаций составляет 241 391 тыс. руб. (2009 год – 40 913 тыс. руб.) с процентной ставкой 11,5%. 29 апреля 2008 года Банк выпустил облигации сроком обращения 3 года и купонной ставкой 13,00%, номинальной стоимостью 2 000 000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2009 года 1 960 250 облигаций были откуплены Банком по номинальной стоимости 1 000 руб. В течение 2010 года Банк повторно разместил часть облигаций на рынке.

**13. Срочные депозиты клиентов**

По состоянию на 31 декабря 2010 года срочные депозиты клиентов представляют собой срочные депозиты пяти российских компаний и одной иностранной компании (31 декабря 2009 года: трех российских компаний), со сроком погашения от менее, чем одного месяца до одного года и ставкой процента 5,5%-10% по средствам в рублях и 4,03% - по средствам в евро.

**14. Текущие счета**

По состоянию на 31 декабря 2010 года текущие счета состоят из текущих рублевых счетов одной российской компании (связанной стороны), (2009 год – 0).

(в тысячах российских рублей)

## 15. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года находятся в обращении и полностью оплачены 1 456 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1 000 руб. за одну акцию. Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях. 18 мая 2010 года Общим Собранием Акционеров были объявлены дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, в общей сумме 25 000 тыс. руб. по обыкновенным акциям (17,1703296703 рубля за одну акцию), которые были выплачены в течение 2010 года.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2010 года нераспределенная прибыль Банка приблизительно составила 136 656 тыс. руб. (2009 год: 74 683 тыс. руб.).

### Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски, и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РПБУ.

## 16. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Правительство Российской Федерации продолжает принимать меры, направленные на поддержание экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления экономики, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы в России, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Банка погасить задолженность перед Банком. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

(в тысячах российских рублей)

**16. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Налогообложение (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2010 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

**Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	89 712	565
Гарантии	583 005	348 825
	<b>672 717</b>	<b>349 390</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	44 815	114 332
От 1 года до 5 лет	6 313	119 000
	<b>51 128</b>	<b>233 332</b>
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>723 845</b>	<b>582 722</b>

**Страхование**

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

**17. Процентные доходы по финансированию дебиторской задолженности (факторинг)**

Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг) включает следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Финансирование дебиторской задолженности (факторинг)	524 244	679 055
Обслуживание дебиторской задолженности	243 238	270 375
Премия за принятие риска	110 539	103 004
<b>Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг)</b>	<b>878 021</b>	<b>1 052 434</b>

**18. Комиссионные и прочие доходы/расходы**

Чистые комиссионные расходы включают:

	2010 г.	2009 г.
Комиссия, уплаченная ЦБ РФ	(754)	(2 659)
Прочее	(2 953)	(3 082)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(3 707)</b>	<b>(5 741)</b>

Прочие доходы / (расходы) включают:

	2010 г.	2009 г.
Доход / (расход) от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами	6 475	(2 104)
Расход от продажи дочерней компании	(2 160)	—
Расход от продажи финансирования дебиторской задолженности (факторинг)	(968)	(10 093)
Прочее	685	804
<b>Итого прочие доходы / (расходы)</b>	<b>4 032</b>	<b>(11 393)</b>

15 марта 2010 года Банк продал 100% дочерней компании Общество с ограниченной ответственностью «НФК-Премииум» (далее «компания»). Чистые активы компании на дату продажи составили 12 098 тыс. руб. В результате продажи компании Банк получил денежные средства в размере 9 938 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

**19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
Заработная плата и премии	(317 890)	(255 295)
Отчисления на социальное обеспечение	(37 767)	(36 925)
Отложенное вознаграждение сотрудникам	(40 222)	(43 629)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(395 879)</b>	<b>(335 849)</b>
Содержание и аренда помещений	(63 798)	(81 147)
Благотворительность	(21 488)	—
Юридические и консультационные услуги	(18 268)	(18 018)
Маркетинг и реклама	(15 104)	(16 499)
Командировочные и сопутствующие расходы	(13 035)	(10 607)
Услуги связи	(11 336)	(12 835)
Ремонт и обслуживание основных средств	(8 131)	(7 997)
Операционные налоги	(6 301)	(7 037)
Информационные технологии	(4 052)	(4 233)
Офисные принадлежности	(1 839)	(2 132)
Периодические издания	(1 642)	(1 610)
Охранные услуги	(1 243)	(1 814)
Транспорт и доставка	(961)	(1 007)
Обучение персонала	(914)	(693)
Прочее	(7 865)	(8 532)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(175 977)</b>	<b>(174 161)</b>

**20. Управление рисками****Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

**Цели и задачи функционирования системы управления рисками**

- ▶ Защита интересов акционеров путем обеспечения надлежащего уровня финансовой устойчивости Банка, за счет организации системы контроля, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций и оптимизации рисков по всем направлениям деятельности.
- ▶ Определение приоритетов в области управления рисками Банка. Закрепление предельно-допустимых значений риска («аппетита» на риск), принимаемых Банком.
- ▶ Поддержание совокупного уровня риска Банка в рамках закрепленной в Политике управления рисками величины «аппетита» на риск.
- ▶ Формирование эффективного риск-менеджмента Банка, повышение инвестиционной привлекательности Банка для российских и зарубежных инвесторов.
- ▶ Обеспечение единых подходов управления рисками во всей системе Банка.

**Определение ключевых областей управления рисками в Банке:**

- ▶ Идентификация рисков Банка.
- ▶ Определение методологии в части управления рисками.
- ▶ Прямое управление рисками службами риск-менеджмента.
- ▶ Реализация принципа независимости служб риск-менеджмента от бизнес-подразделений.
- ▶ Информационное обеспечение всех служб риск-менеджмента и службы внутреннего контроля (СВК) Банка.

(в тысячах российских рублей)

## 20. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### Основные принципы построения системы управления рисками

Переход на комплексный, единый в рамках всего Банка подход к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, мониторинга и снижения (предотвращения), с целью обеспечения необходимых темпов роста стоимости бизнеса Банка.

Управление рисками предусматривает применение единых методов оценки уровня принимаемых структурными подразделениями рисков.

Управление рисками разработано с учетом действующих и находящихся в стадии рассмотрения законодательных актов РФ и нормативных документов Банка России. Подходы к контролю и управлению рисками в Банке основаны на рекомендациях и использовании лучшего мирового опыта.

Оперативное управление рисками Банка осуществляют в рамках своих компетенций:

- ▶ подразделения Банка, генерирующие риск, в т.ч. бизнес-подразделения (Продавцы, Клиентское обслуживание), Казначейство, Бэк-офис.
- ▶ специализированные службы риск-менеджмента, непосредственными задачами которых является управление рисками, в том числе Управление андеррайтинга, Общекорпоративная служба риск-мониторинга, Управление анализа финансовых рисков.
- ▶ другие службы Банка, чья деятельность способна ограничить и/или исключить риски, принимаемые Банком, в том числе Дирекция управления дебиторской задолженностью, Юридическая служба, СВК и т.д.

#### Организационная схема управления рисками Банка

Организационное управление рисками Банка представляет собой централизованную иерархическую систему управления, предполагающую управление рисками в разрезе отдельных видов риска независимо от видов бизнесов (структурных подразделений) генерирующих эти риски, состоящую из следующих уровней:

Стратегию управления рисками определяет Совет директоров в форме принятия Политики управления рисками (в т.ч. с закреплением «аппетита» на риск), и Председатель Правления несет ответственность за реализацию утвержденной Стратегии.

Тактическое управление рисками в рамках определенных полномочий осуществляется коллегиальными органами Банка, в том числе:

- ▶ Комитет по управлению рисками – принимает решение по методологическим вопросам риск-менеджмента, а также условиям работы в конкретных отраслях или по нетиповым условиям факторингового обслуживания Клиентов. Комитет по управлению рисками в том числе обладает правом принятия решений по вопросам, относящимся к Комитету риск-мониторинга и Андеррайтинговому комитету, как коллегиальный орган более высокого уровня по отношению к Комитету риск-мониторинга и Андеррайтинговому комитету. Решения, принятые Комитетом по управлению рисками, не могут отменяться/изменяться на уровне Комитета риск-мониторинга и Андеррайтингового комитета.
- ▶ Комитет риск-мониторинга принимает решения по селекции Клиентов, условию их обслуживания, а также по прекращению, возобновлению или продолжению их обслуживания на прежних или измененных условиях по результатам планового или внепланового мониторинга.
- ▶ Андеррайтинговый комитет принимает решение по крупным суммам лимитов на Дебиторов.
- ▶ Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения по принятию и регулированию кредитных рисков, не связанных с факторинговыми операциями.

Оперативное управление рисками осуществляется в рамках определенных полномочий службами риск-менеджмента и другими службами Банка в пределах их компетенции.

(в тысячах российских рублей)

## 20. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### Алгоритм организации процесса управления риском

- ▶ Идентификация — выявление рисков;
- ▶ Оценка — определение величины риска в соответствии с принятой в Банке методологией. Оценка осуществляется соответствующими коллегиальными органами Банка, бизнес-подразделениями, службами риск-менеджмента и другими подразделениями Банка в рамках своей компетенции;
- ▶ Ограничение/управление производится в соответствии с принятой в Банке методологией. Ограничение/управление риском осуществляют соответствующие коллегиальные органы Банка, бизнес-подразделения, службы риск-менеджмента и другие подразделения Банка в рамках своей компетенции;
- ▶ Мониторинг — контроль над текущим уровнем риска осуществляется службами риск-менеджмента, СВК, коллегиальными органами и бизнес-подразделениями в рамках своей компетенции.

#### Методы, применяемые при управлении рисками

- ▶ Регламентирование операций — разработка процедур проведения;
- ▶ Установка лимитов на операции, на контрагентов, на эмитентов, на потери и т.д.;
- ▶ Диверсификация операций;
- ▶ Формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- ▶ Контроль установленных процедур и ограничений;
- ▶ Составление планов действий по управлению рисками Банка в экстраординарных ситуациях.

Конкретные методы управления каждым отдельным значимым для Банка риском закрепляются в методиках, принципах и нормативных документах, регламентирующих управление соответствующим риском.

### Кредитный риск

Кредитный риск — риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска и качества обеспечения.

Банком была разработана процедура проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Размер обеспечения оценивается на постоянной основе в рамках специальных разработанных процедур (верификации, сверки и управление переданным обеспечением) с учетом специфики факторинговых операций и принятой международной практики факторинговых отношений. Процедура мониторинга кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

#### Специфика управления кредитными рисками по факторинговым операциям

В рамках проведения факторинговых операций Банк значительное внимание уделяет не только оценке кредитного риска по клиентам, но и выделяет отдельные процедуры по оценке кредитного риска каждого дебитора, переданного на факторинговое обслуживание. Банк рассматривает данные процедуры, как значимый источник дополнительного обеспечения и защиты кредитного качества. Оценка и управление кредитными рисками клиентов и дебиторов в Банке строго разделены в рамках отдельных подразделений риск-менеджмента.

(в тысячах российских рублей)

**20. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени дебиторов. Дебиторы возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями договора. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков. В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по статьям отчета о финансовом положении. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	Прим.	Максимальный размер риска 2010 г.	Максимальный размер риска 2009 г.
Денежные средства и их эквиваленты	5	340 219	523 083
Торговые ценные бумаги	6	—	22 541
Средства в кредитных организациях	7	945 301	525 949
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	8	5 852 966	3 962 081
Прочие активы	10	42 726	37 957
		<b>7 181 212</b>	<b>5 071 611</b>
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	16	672 717	349 390
		<b>7 853 929</b>	<b>5 421 001</b>

**Общий размер кредитного риска**

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные 2010 г.	Итого 2010 г.
		Высокий рейтинг 2010 г.	Стандартный рейтинг 2010 г.	Ниже стандартного рейтинга 2010 г.		
Средства в кредитных организациях	7	945 301	—	—	—	945 301
Факторинг и кредиты клиентам	8					
Факторинг с регрессом		772 777	2 255 856	51 546	477 476	3 557 655
Факторинг без регресса		137 139	1 196 086	4 416	289 891	1 627 532
Кредиты клиентам		15 971	1 244 552	3 600	9 302	1 273 425
		<b>925 887</b>	<b>4 696 494</b>	<b>59 562</b>	<b>776 669</b>	<b>6 458 612</b>
Итого		<b>1 871 188</b>	<b>4 696 494</b>	<b>59 562</b>	<b>776 669</b>	<b>7 403 913</b>

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные 2009 г.	Итого 2009 г.
		Высокий рейтинг 2009 г.	Стандартный рейтинг 2009 г.	Ниже стандартного рейтинга 2009 г.		
Средства в кредитных организациях	7	525 949	—	—	—	525 949
Факторинг и кредиты клиентам	8					
Факторинг с регрессом		414 741	1 541 025	23 190	622 181	2 601 137
Факторинг без регресса		254 575	877 343	—	326 335	1 458 253
Кредиты клиентам		60 504	557 285	5 009	1 091	623 889
		<b>729 820</b>	<b>2 975 653</b>	<b>28 199</b>	<b>949 607</b>	<b>4 683 279</b>
Итого		<b>1 255 769</b>	<b>2 975 653</b>	<b>28 199</b>	<b>949 607</b>	<b>5 209 228</b>

(в тысячах российских рублей)

**20. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Просроченные кредиты и авансы включают кредиты и авансы, которые просрочены, но не являются индивидуально обесцененными. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

*Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов*

	<i>Менее 30 дней 2010 г.</i>	<i>31–90 дней 2010 г.</i>	<i>Более 90 дней 2010 г.</i>	<i>Итого 2010 г.</i>
Факторинг и кредиты клиентам				
Факторинг с регрессом	881	–	–	881
Факторинг без регресса	1 792	–	–	1 792
<b>Итого</b>	<b>2 673</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 673</b>
	<i>Менее 30 дней 2009 г.</i>	<i>31–90 дней 2009 г.</i>	<i>Более 90 дней 2009 г.</i>	<i>Итого 2009 г.</i>
Факторинг и кредиты клиентам				
Факторинг с регрессом	718	–	–	718
Факторинг без регресса	3 439	–	–	3 439
Кредиты клиентам	–	–	1 091	1 091
<b>Итого</b>	<b>4 157</b>	<b>–</b>	<b>1 091</b>	<b>5 248</b>

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) представлена в Примечании 8.

*Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов*

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Банк, как правило, не изменяет условий контракта с клиентами по финансированию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и не заключает дополнительных соглашений об изменении срока регресса. Факторинговая деятельность не предусматривает таких условий.

По состоянию на 31 декабря 2010 года были пересмотрены условия по кредитам физическим лицам в сумме 3 600 тыс. руб. (2009 год – 3 109 тыс. руб.).

**Оценка обесценения**

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

**Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе**

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или финансированию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.



(в тысячах российских рублей)

**20. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов и финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка. Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2010 г.				2009 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
<b>Активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	340 219	—	—	340 219	523 083	—	—	523 083
Торговые ценные бумаги	—	—	—	—	22 541	—	—	22 541
Средства в кредитных организациях	945 301	—	—	945 301	525 949	—	—	525 949
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	5 783 653	507	68 806	5 852 966	3 935 744	340	25 997	3 962 081
Прочие активы	91 607	789	—	92 396	126 010	—	—	126 010
	<b>7 160 780</b>	<b>1 296</b>	<b>68 806</b>	<b>7 230 882</b>	<b>5 133 327</b>	<b>340</b>	<b>25 997</b>	<b>5 159 664</b>
<b>Обязательства:</b>								
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	—	—	507 069	—	—	507 069
Средства кредитных организаций	3 729 709	—	—	3 729 709	1 438 672	—	—	1 438 672
Выпущенные долговые ценные бумаги	276 468	—	—	276 468	40 913	—	—	40 913
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	42 179	—	195	42 374	59 404	6	24	59 434
Срочные депозиты клиентов	366 762	—	30 274	397 036	266 047	—	—	266 047
Текущие счета клиентов	51 613	—	—	51 613	—	—	—	—
Прочие привлеченные средства от иностранных финансовых компаний	—	—	—	—	—	214 378	—	214 378
Прочие обязательства	59 933	—	—	59 933	57 644	147	—	57 791
	<b>4 526 664</b>	<b>—</b>	<b>30 469</b>	<b>4 557 133</b>	<b>2 369 749</b>	<b>214 531</b>	<b>24</b>	<b>2 584 304</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам</b>	<b>2 634 116</b>	<b>1 296</b>	<b>38 337</b>	<b>2 673 749</b>	<b>2 763 578</b>	<b>(214 191)</b>	<b>25 973</b>	<b>2 575 360</b>
<b>Внебалансовая нетто-позиция</b>	<b>723 845</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>723 845</b>	<b>582 722</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>582 722</b>

(в тысячах российских рублей)

**20. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

В целях управления и минимизации данного риска Банк:

- ▶ ведет учет и анализ требований и обязательств Банка в разрезе сроков;
- ▶ ежедневно контролирует соблюдение нормативов ликвидности;
- ▶ осуществляет операции на межбанковском рынке в целях ликвидации разрыва по ликвидности или размещения избыточных ликвидных активов.

Для управления ликвидностью в долгосрочной перспективе и для финансирования соответствующих банковских проектов Банком проводится политика по увеличению срочности и уменьшению стоимости привлекаемых денежных ресурсов.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Основная часть портфеля финансирования дебиторской задолженности (факторинга) и кредитов по сроку погашения попадает в группу «от 3 месяцев до 1 года», но на практике финансирование дебиторской задолженности (факторинг) гасится досрочно и имеет средний срок возврата около 60 дней, что также обеспечивает достаточный запас ликвидности Банка.

Договорные сроки реализации активов и погашения обязательств распределялись следующим образом:

2010 г.								
	До востре- бования	Менее 1 месяца	1 – 3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1 – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Без опреде- ленного срока
<b>Активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	340 219	–	–	–	–	–	–	–
Средства в кредитных организациях	778	308 023	218 273	418 075	152	–	–	–
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	–	460 645	306 660	4 964 312	21 462	37 783	62 104	–
Текущий налоговый актив	–	–	9 262	–	–	–	–	–
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	3 424	–	–	–
Прочие активы	85	31 445	1 756	9 443	22 203	–	–	14 778
	<b>341 082</b>	<b>800 113</b>	<b>535 951</b>	<b>5 391 830</b>	<b>47 241</b>	<b>37 783</b>	<b>62 104</b>	<b>14 778</b>
<b>Обязательства:</b>								
Задолженность перед кредитными организациями	–	1 035 072	2 001 497	693 140	–	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	276 468	–	–	–	–
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	–	42 374	–	–	–	–	–	–
Текущие счета клиентов	51 613	–	–	–	–	–	–	–
Срочные депозиты клиентов	–	–	120 271	276 765	–	–	–	–
Прочие обязательства	–	35 833	24 100	–	–	–	–	–
	<b>51 613</b>	<b>1 113 279</b>	<b>2 145 868</b>	<b>1 246 373</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>289 469</b>	<b>(313 166)</b>	<b>(1 609 917)</b>	<b>4 145 457</b>	<b>47 241</b>	<b>37 783</b>	<b>62 104</b>	<b>14 778</b>
<b>Накопленная чистая позиция</b>	<b>289 469</b>	<b>(23 697)</b>	<b>(1 633 614)</b>	<b>2 511 843</b>	<b>2 559 084</b>	<b>2 596 867</b>	<b>2 658 971</b>	<b>2 673 749</b>

(в тысячах российских рублей)

**20. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

2009 г.								
	До востре- бования	Менее 1 месяца	1 – 3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1 – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Без опреде- ленного срока
<b>Активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	136 754	125 000	261 329	–	–	–	–	–
Торговые ценные бумаги	–	22 541	–	–	–	–	–	–
Средства в кредитных организациях	–	68 624	130 309	326 759	188	69	–	–
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	–	800 508	326 505	2 562 525	19 492	7 068	245 983	–
Текущий налоговый актив	–	–	21 071	–	–	–	–	–
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	1 380	–	–	–
Прочие активы	–	18 491	892	45 670	19 833	–	–	18 673
	<b>136 754</b>	<b>1 035 164</b>	<b>740 106</b>	<b>2 934 954</b>	<b>40 893</b>	<b>7 137</b>	<b>245 983</b>	<b>18 673</b>
<b>Обязательства:</b>								
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	507 069	–	–	–	–	–
Задолженность перед кредитными организациями	–	770 192	668 480	–	–	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	40 913	–	–	–	–
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	–	59 434	–	–	–	–	–	–
Срочные депозиты клиентов	–	123 551	142 496	–	–	–	–	–
Прочие привлеченные средства от иностранных финансовых компаний	46 828	593	–	166 957	–	–	–	–
Прочие обязательства	–	32 970	24 633	188	–	–	–	–
	<b>46 828</b>	<b>986 740</b>	<b>1 342 678</b>	<b>208 058</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
	<b>89 926</b>	<b>48 424</b>	<b>(602 572)</b>	<b>2 726 896</b>	<b>40 893</b>	<b>7 137</b>	<b>245 983</b>	<b>18 673</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>89 926</b>	<b>138 350</b>	<b>(464 222)</b>	<b>2 262 674</b>	<b>2 303 567</b>	<b>2 310 704</b>	<b>2 556 687</b>	<b>2 575 360</b>

**Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения**

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату.

Финансовые обязательства На 31 декабря 2010 г.	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Итого
Средства кредитных организаций	–	1 041 407	2 026 234	725 332	3 792 973
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	289 084	289 084
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	–	42 374	–	–	42 374
Срочные депозиты клиентов	–	680	122 434	282 046	405 160
Текущие счета клиентов	51 613	–	–	–	51 613
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>51 613</b>	<b>1 084 461</b>	<b>2 148 668</b>	<b>1 296 462</b>	<b>4 581 204</b>

(в тысячах российских рублей)

**20. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Финансовые обязательства На 31 декабря 2009 г.	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	514 959	—	514 959
Средства кредитных организаций	—	772 337	674 355	—	1 446 692
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	43 474	43 474
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	—	59 434	—	—	59 434
Срочные депозиты клиентов	—	124 537	144 676	—	269 213
Прочие привлеченные средства от иностраных финансовых компаний	46 828	593	869	171 464	219 754
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>46 828</b>	<b>956 901</b>	<b>1 334 859</b>	<b>214 938</b>	<b>2 553 526</b>

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
2010 г.	626 189	59 369	31 974	6 313	723 845
2009 г.	359 023	20 576	84 123	119 000	582 722

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

**Рыночный риск**

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

*Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2010 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2010 г.
Евро	+100	(1 987)
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2009 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2009 г.
Евро	-25	497

(в тысячах российских рублей)

**20. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2009 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2009 г.</i>
Российский рубль	+600	1 613
Евро	+100	(2 138)
<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2009 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2009 г.</i>
Российский рубль	-200	(538)
Евро	-25	534

Банк имеет лишь финансовые обязательства с плавающей процентной ставкой. Данные финансовые обязательства не хеджируются соответствующими активами, т.к. основная часть активов Банка имеет короткий срок до погашения, таким образом, Банк имеет возможность оперативно управлять процентным риском. Договора факторинга, заключаемые с клиентами, содержат условие об изменении процентной ставки Банком в одностороннем порядке.

Средние эффективные процентные ставки для финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря составляют:

	<i>2010 г.</i>			<i>2009 г.</i>		
	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Другие валюты</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Другие валюты</i>
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	—	3,1%	—	4,0%
Средства в кредитных организациях	7,0%	4,0%	5,8%	—	4,9%	ть, ч
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	21,5%	17,0%	14,9%	29,8%	23,6%	31,3%
Кредиты клиентам	11,4%	7,1%	—	15,1%	9,3%	—
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	—	12,0%	—	—
Средства кредитных организаций	6,3%	3,2%	2,3%	8,1%	2,7%	3,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,8%	—	—	14,5%	—	—
Прочие привлеченные средства от иностранных финансовых компаний	—	—	—	—	—	3,4%

**Валютный риск**

Валютный риск — это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2010 года по неторговому монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2010 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2009 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2009 г.</i>
Доллар США	11,05%	5 696	14,8%	2 538
Доллар США	-11,05%	(5 696)	-14,8%	(2 538)
Евро	8,90%	2 133	14,0%	1 226
Евро	-8,90%	(2 133)	-14,0%	(1 226)

**Операционный риск**

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания, и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(в тысячах российских рублей)

**21. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2010 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2010 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2010 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2009 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2009 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2009 г.</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	340 219	340 219	—	523 083	523 083	—
Средства в кредитных организациях	945 301	948 231	2 930	525 949	524 415	(1 534)
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	5 852 966	5 845 727	(7 239)	3 962 081	3 957 040	(5 041)
Прочие активы	64 936	64 936	—	92 821	86 638	(6 183)
	<b>7 203 422</b>	<b>7 199 113</b>	<b>(4 309)</b>	<b>5 103 934</b>	<b>5 091 176</b>	<b>(12 758)</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	—	507 069	507 069	—
Средства кредитных организаций	3 729 709	3 729 709	—	1 438 672	1 438 654	18
Выпущенные долговые ценные бумаги	276 468	279 909	(3 441)	40 913	41 718	(805)
Текущие счета клиентов	51 613	51 613	—	—	—	—
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	42 374	42 374	—	59 434	59 434	—
Срочные депозиты клиентов	397 036	397 488	(452)	266 047	266 047	—
Прочие привлеченные средства от иностранных финансовых компаний	—	—	—	214 378	214 378	—
Прочие обязательства	59 933	59 933	—	57 791	57 791	—
	<b>4 557 133</b>	<b>4 561 026</b>	<b>(3 893)</b>	<b>2 318 257</b>	<b>2 319 044</b>	<b>(787)</b>
<b>Итого непризнанный расход</b>			<b>(8 202)</b>			<b>(13 545)</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк получил кредит от Российского банка развития по государственной программе финансовой поддержки малого и среднего бизнеса. Процентная ставка по данному кредиту составляет 7,5%.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк выдал кредиты физическим лицам (сотрудникам Банка). Данные кредиты обладают низким кредитным риском, соответственно процентная ставка по ним ниже, чем рыночная процентная ставка по кредитам, представленным сторонним физическим лицам.

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

*Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой*

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

(в тысячах российских рублей)

**21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

**22. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

	2010 г.		2009 г.	
	Компании, находящиеся под общим контролем (ФК Уралсиб)	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем (ФК Уралсиб)	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и эквиваленты	24 208	—	20 722	—
Процентный доход по средствам в кредитных организациях	—	—	3 688	—
Торговые ценные бумаги	—	—	22 541	—
Кредиты на 1 января	864 309	5 104	960 000	1 785
Кредиты, выданные в течение года	6 510 757	158 666	7 395 432	8 617
Кредиты, погашенные в течение года	(6 477 811)	(109 107)	(7 502 511)	(5 298)
Кредиты на 31 декабря, всего	897 254	54 663	852 921	5 104
За вычетом резерва под обесценение на 31 декабря	(7 468)	—	(2 741)	—
Непогашенное финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты на 31 декабря, нетто	889 786	—	850 180	5 104
Неиспользованные кредитные линии	89 712	—	—	565
Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг) и кредитам	111 798	4 019	136 739	613
Обесценение процентных активов	(4 727)	—	(2 741)	—
Прочие активы	62	—	62	40 222
Средства кредитных организаций	2 625 476	—	1 408 672	—
Процентный расход по средствам кредитных организаций	78 639	—	138 559	—
Депозиты на 1 января	—	—	—	—
Депозиты, привлеченные в течение года	653 235	—	1 291	—
Депозиты, погашенные в течение года	453 824	—	1 291	—
Депозиты на 31 декабря	199 411	—	—	—
Процентный расход по депозитам	(6 414)	—	(41)	—
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами	—	—	6 232	—
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	(247)	—	(2 943)	—
Заработная плата и премии	—	(86 320)	—	(69 404)
Административные и операционные расходы	(39 657)	—	(17 309)	—

(в тысячах российских рублей)

**23. Достаточность капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

*Норматив достаточности капитала ЦБ РФ*

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2010 и 2009 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2010 г.	2009 г.
Основной капитал	2 382 945	2 339 922
Дополнительный капитал	117 779	55 528
Суммы, вычитаемые из капитала	(467)	(1 080)
<b>Итого капитал</b>	<b>2 500 257</b>	<b>2 394 370</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>9 197 159</b>	<b>6 183 774</b>
Норматив достаточности капитала	27,19%	38,70%

*Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года*

На 31 декабря 2010 и 2009 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	2010 г.	2009 г.
Капитал 1-го уровня	2 673 749	2 575 360
Капитал 2-го уровня	—	—
<b>Итого капитал</b>	<b>2 673 749</b>	<b>2 575 360</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>6 749 393</b>	<b>4 644 905</b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	39,61%	55,4%
Общий норматив достаточности капитала	39,61%	55,4%

**24. События после отчетной даты**

28 февраля 2011 года Общим собранием акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка НФК (ЗАО) до 2 000 000 тыс. рублей путем размещения дополнительных обыкновенных акций в количестве 544 000 штук и номиналом 1 000 рублей за одну обыкновенную акцию.

15 апреля 2011 года Банк разместил облигации на 2 000 000 тыс. рублей со сроком погашения три года и купонным процентным доходом 10%.

15 апреля 2011 года Советом директоров Банка было принято решение рекомендовать Общему собранию акционеров выплатить акционерам дивиденды за 2010 год в размере 61,880 тыс. рублей (42,50 рубля на одну акцию).



**Консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента,  
составленная в соответствии с Международными стандартами  
финансовой отчетности**

**«Национальная Факторинговая Компания»  
Банковская группа  
Консолидированная финансовая отчетность**

*За 2008 год  
с Заключением независимых аудиторов*

## СОДЕРЖАНИЕ

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Консолидированный баланс .....	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках .....	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	4

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1.	Описание деятельности .....	5
2.	Основа подготовки отчетности .....	5
3.	Основные положения учетной политики .....	6
4.	Существенные учетные суждения и оценки .....	15
5.	Денежные средства и их эквиваленты .....	16
6.	Торговые ценные бумаги .....	16
7.	Средства в кредитных организациях .....	16
8.	Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты .....	17
9.	Налогообложение .....	18
10.	Прочие активы и обязательства .....	20
11.	Задолженность перед ЦБ РФ .....	20
12.	Средства кредитных организаций .....	20
13.	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	20
14.	Капитал .....	21
15.	Договорные и условные обязательства .....	21
16.	Процентные доходы по факторинговым операциям .....	22
17.	Комиссионные и прочие доходы .....	22
18.	Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	23
19.	Управление рисками .....	23
20.	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	33
21.	Операции со связанными сторонами .....	34
22.	Достаточность капитала .....	36
23.	События после отчетной даты .....	36

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Банковской группы «Национальная Факторинговая Компания» -

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Банковской группы «Национальная Факторинговая Компания» (далее по тексту - «Группа»), которая включает консолидированный баланс по состоянию на 31 декабря 2008 г., консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к консолидированной финансовой отчетности.

### Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбора и применения соответствующей учетной политики; сделанных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

### Ответственность аудиторов

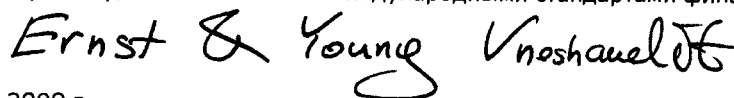
Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Группы, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

### Заключение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банковской группы «Национальная Факторинговая Компания» на 31 декабря 2008 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



04 июня 2009 г.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНС****На 31 декабря 2008 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 792 532	2 160 255
Торговые ценные бумаги	6	156 405	20 638
Средства в кредитных организациях	7	525 974	886 031
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	8	6 307 462	7 051 356
Текущий налоговый актив	9	21 598	-
Отложенные активы по налогу на прибыль	9	21 155	994
Прочие активы	10	147 923	182 835
<b>Итого активы</b>		<b>8 973 049</b>	<b>10 302 109</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ	11	1 526 799	-
Средства кредитных организаций	12	2 423 384	6 152 923
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	2 323 031	1 547 524
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям		103 569	114 918
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 222	18 270
Прочие обязательства	10	95 999	41 265
<b>Итого обязательства</b>		<b>6 474 004</b>	<b>7 874 900</b>
<b>Капитал</b>	14		
Уставный капитал		1 456 000	1 456 000
Нераспределенная прибыль		1 043 045	971 209
<b>Итого капитал</b>		<b>2 499 045</b>	<b>2 427 209</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>8 973 049</b>	<b>10 302 109</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

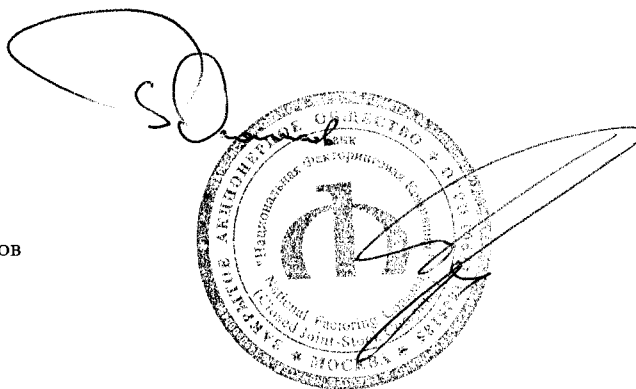
Роман В. Огоньков

Председатель Правления

Дмитрий В. Барышников

Главный бухгалтер

04 июня 2009 г.



**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ****За год, закончившийся 31 декабря 2008 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2008 г.</b>	<b>2007 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>			
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	16	1 612 310	1 356 345
Средства в кредитных организациях		122 552	62 896
Кредиты клиентам		29 885	22 027
Торговые ценные бумаги		3 333	1 282
		<b>1 768 080</b>	<b>1 442 550</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства кредитных организаций		(432 438)	(381 272)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(271 902)	(93 663)
Депозиты клиентов		(1 801)	(35)
Прочие процентные расходы		(14 877)	-
		<b>(721 018)</b>	<b>(474 970)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1 047 062</b>	<b>967 580</b>
Резерв под обесценение кредитов и требований по факторингу	8	(302 939)	(74 801)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов и требований по факторингу</b>		<b>744 123</b>	<b>892 779</b>
<b>Чистые комиссионные расходы</b>	17	(13 716)	(3 641)
<b>Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами</b>		(17 697)	(76)
<b>Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:</b>			
- торговые операции		(22 184)	(32 104)
- переоценка валютных статей		4 330	28 875
<b>Прочие доходы</b>	17	12 288	674
<b>Непроцентные доходы (расходы)</b>		<b>(36 979)</b>	<b>(6 272)</b>
<b>Расходы на персонал</b>	18	(373 622)	(286 454)
<b>Административные и операционные расходы</b>	18	(200 089)	(179 272)
<b>Амортизация</b>		(4 807)	(3 373)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(578 518)</b>	<b>(469 099)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>128 626</b>	<b>417 408</b>
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	9	(56 790)	(116 260)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>71 836</b>	<b>301 148</b>

Прилагаемые примечания на стр.5-37 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ****За год, закончившийся 31 декабря 2008 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Всего</i>
31 декабря 2006 г.		1 456 000	670 061	2 126 061
Чистая прибыль		-	301 148	301 148
31 декабря 2007 г.		1 456 000	971 209	2 427 209
Чистая прибыль		-	71 836	71 836
31 декабря 2008 г.		1 456 000	1 043 045	2 499 045

*Прилагаемые примечания на стр.5-37 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.*

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты и комиссии полученные		1 745 941	1 422 146
Проценты и комиссии выплаченные		(702 059)	(464 186)
Реализованные расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(20 454)	(57 010)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		375	-
Прочие доходы полученные		12 288	674
Расходы на персонал, выплаченные		(322 775)	(260 982)
Прочие операционные расходы выплаченные		(200 161)	(179 258)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>513 155</b>	<b>461 384</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		558 262	(689 959)
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам		476 374	(1 152 234)
Торговые ценные бумаги		(151 898)	-
Прочие активы		(8 629)	(131 588)
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ		1 520 000	-
Средства кредитных организаций		(3 955 131)	2 574 817
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям		(23 759)	6 934
Срочные депозиты клиентов		(500)	500
Прочие обязательства		38 627	11 529
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>(1 033 499)</b>	<b>1 081 383</b>
Уплаченный налог на прибыль		(115 597)	(100 642)
<b>Чистое поступление / (расходование) денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(1 149 096)</b>	<b>980 741</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(6 376)	(6 420)
Поступления от реализации основных средств		383	3 602
<b>Чистое расходование денежных средств на инвестиционную деятельность</b>		<b>(5 993)</b>	<b>(2 818)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от выпуска облигаций		2 311 000	-
Поступления от выпуска кредитных нот		-	800 000
Погашение облигаций		(741 148)	(266 738)
Погашение кредитных нот		(800 000)	-
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>769 852</b>	<b>533 262</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		17 514	(5 839)
<b>Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(367 723)</b>	<b>1 505 346</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>		<b>2 160 255</b>	<b>654 909</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	5	<b>1 792 532</b>	<b>2 160 255</b>

Прилагаемые примечания на стр.5-37 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) (далее – «Банк») является материнской компанией Группы. Банк был создан в 2003 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк имеет лицензию на осуществление банковской деятельности, выданную Центральным банком РФ (далее – ЦБ РФ) в декабре 2006 года. 21 декабря 2006 года Банк зарегистрировал в Центральном Банке РФ изменение своей юридической формы с общества с ограниченной ответственностью (ООО) на закрытое акционерное общество (ЗАО).

Основная деятельность Банка заключается в оказании факторинговых услуг, в том числе в осуществлении операций финансирования под уступку денежного требования и иных операций с торговой дебиторской задолженностью коммерческих субъектов на территории Российской Федерации и за ее пределами. Банк выступает в качестве фактора для российских и иностранных юридических лиц, а также в качестве импортфактора для иностранных факторинговых компаний. Банк является членом Factors Chain International (FCI), International Factors Group (IFG) – специализированных ассоциаций профессиональных участников рынка факторинга в мире, а также Восточно-Европейской Факторинговой Ассоциации и Ассоциации Факторинговых Компаний. Банк является одним из лидеров российского рынка факторинговых услуг.

На 31 декабря 2008 г. структура акционеров была следующей:

Акционер	2008 г. %	2007 г. %
ООО «Салерна»	50	50
ООО «Центррыбопродукт»	50	50
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Фактический общий контроль над деятельностью Группы осуществляется г-ном Цветковым Н.А.

Головной офис Банка расположен в Москве, Банк имеет 23 представительства на территории Российской Федерации. Юридический адрес Банка – Москва, 115114, ул. Кожевническая, д. 14. Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2008 году составила 388 человек (313 человек в 2007 г.), а по состоянию на 31 декабря 2008 г. – 429 человек (371 человек на 31 декабря 2007 г.).

Банк владеет 100% долей в компании «НФК-Премиум», которая была создана в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 20 декабря 2007 года. Основная деятельность компании заключается в оказании факторинговых услуг. Компания «НФК-Премиум» является дочерней компанией Банка. Отчетность Компании «НФК-Премиум» была консолидирована в данной финансовой отчетности.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»), Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Ниже представлены результаты приведения показателей отчетности по РПБУ к МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

(в тысячах российских рублей)

**2. Основа подготовки отчетности (продолжение)****Приведение капитала и прибыли за год по РПБУ к суммам по МСФО**

Капитал и прибыль за год по РПБУ приводятся к суммам по МСФО следующим образом:

	2008 г.		2007 г.	
	Капитал	Прибыль за год	Капитал	Прибыль за год
<b>По Российским правилам бухгалтерского учета</b>	<b>2 342 936</b>	<b>180 926</b>	<b>2 162 011</b>	<b>272 174</b>
Влияние консолидации дочерних компаний	1 022	1 022	-	-
Капитализация использования фондов	152 700	-	152 700	-
Влияние начисленных процентов	(18 661)	(116 337)	97 674	5 979
Обесценение финансовых активов	89 232	38 518	50 713	29 108
Начисление дополнительных компенсационных выплат	(71 205)	(32 724)	(38 481)	(25 472)
Переоценка торговых ценных бумаг по справедливой стоимости	(18 072)	(18 072)	-	-
Переоценка производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	-	-	1 730	24 906
Отложенные налоги	21 155	20 161	994	(5 665)
Прочее	(62)	(1 658)	(132)	118
<b>По Международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>2 499 045</b>	<b>71 836</b>	<b>2 427 209</b>	<b>301 148</b>

**3. Основные положения учетной политики****Изменения в учетной политике**

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

*Переклассификация финансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»*

Поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, выпущенные 13 октября 2008 года, разрешают при определенных обстоятельствах переклассификацию непроизводных финансовых активов из категории предназначенных для торговли. Поправки также разрешают переклассификацию определенных финансовых активов из категории имеющих в наличии для продажи в категорию займов и дебиторской задолженности. Поправки вступают в силу 1 июля 2008 года. Переклассификации, осуществленные в периодах, начинающихся 1 ноября 2008 года или после этой даты, вступают в силу с даты такой переклассификации. Группа приняла решение не проводить переклассификации в соответствии с указанными поправками и, следовательно, данные поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

**Дочерние компании**

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Дочерние компании (продолжение)

##### *Приобретение дочерних компаний*

Приобретение Группой дочерних компаний отражается по методу покупки. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от наличия и размера доли меньшинства.

Превышение стоимости приобретения над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств отражается как гудвил. В случае если стоимость приобретения меньше доли Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней компании, разница отражается непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Доля меньшинства – это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Доля меньшинства на отчетную дату представляет собой принадлежащую миноритарным акционерам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Доля меньшинства отражается в составе капитала.

Убытки, относимые на долю меньшинства, не превышают доли меньшинства в капитале дочерней компании, за исключением случаев, когда миноритарные акционеры обязаны финансировать убытки. Такие убытки в полном объеме относятся на Группу.

##### *Увеличение доли участия в имеющихся дочерних компаниях*

Разница между балансовой стоимостью приобретаемой доли в чистых активах дочернего предприятия и стоимостью приобретения этой доли отражается как увеличение или уменьшение нераспределенной прибыли.

##### *Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем*

Учет приобретения дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Активы и обязательства дочерней компании, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (Предшественного владельца) на дату перехода. Гудвил, возникающий при приобретении компании Предшественным владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшественного владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учтена в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка капитала.

Данная консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена как если бы дочерняя компания была приобретена Группой на дату ее первоначального приобретения Предшественным владельцем.

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

##### *«Доход за первый день»*

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

##### *Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

##### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

##### *Кредиты, финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и дебиторская задолженность*

Кредиты, финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

##### *Определение справедливой стоимости*

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *Взаимозачет*

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном балансе осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в балансе в полной сумме.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство, либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### Аренда

##### *Операционная аренда – Группа в качестве арендатора*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

#### Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обеспечение финансовых активов (продолжение)

*Средства в кредитных организациях, финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам*

В отношении средств в кредитных организациях, финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

#### Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии, которые связаны с факторинговыми операциями Группы. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

#### Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	25–30
Мебель и принадлежности	2–5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	4

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

#### Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группы не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Программа мотивации персонала предусматривает выплаты высшему руководству Группы, которые представляют собой долгосрочные вознаграждения в виде авансовых платежей. Группа амортизирует данные авансовые выплаты линейным методом в течение всего периода лояльности.

#### Уставный капитал

##### Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости активов, полученных в счет оплаты выпущенных акций над номинальной стоимостью этих акций, отражается как дополнительный капитал.

##### Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

##### *Дивидендный доход*

Дивиденды признаются, когда установлено право Группы на получение платежа.

#### Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2008 и 2007 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 29,3804 руб. и 24,5462 руб. за 1 доллар США, соответственно.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем

*Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу*

##### *Поправки к МСФО*

В мае 2008 года Совет по МСФО в рамках ежегодного проекта по усовершенствованию опубликовал поправки к МСФО. Данные поправки касаются различных стандартов и включают как изменения, связанные с представлением, признанием и оценкой, так и изменения в терминологии и редакторские правки. Большинство изменений вступают в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Группа проводит оценку влияния данных изменений на консолидированную финансовую отчетность Группы.

##### *МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (Новая редакция)*

МСФО (IAS) 1 в новой редакции был выпущен в сентябре 2007 года, и должен применяться для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 г. или после этой даты. В новой редакции стандарта разделены изменения в капитале, связанные с операциями с собственниками, и прочие изменения в капитале. Отчет об изменениях в капитале будет содержать подробную информацию только в отношении операций с собственниками, а прочие изменения будут представлены одной строкой. Кроме того, новая редакция стандарта вводит отчет о совокупном доходе, в котором будут представлены все доходы и расходы либо в форме единого отчета, либо в форме двух взаимосвязанных отчетов. Группа пока не определила, будет ли информация представляться в рамках одного или двух отчетов.

##### *МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (новая редакция)*

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» в новой редакции был выпущен в марте 2007 года, и должен применяться для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 г. или после указанной даты. Новая редакция стандарта требует капитализации затрат по займам, если такие затраты относятся к активу, отвечающему критериям капитализации. Актив, отвечающий критериям капитализации, – это такой актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или для продажи обязательно требует значительного времени. В соответствии с правилами перехода к использованию стандарта Группа применит его в качестве перспективного изменения.

Таким образом, затраты по займам, относящимся к соответствующим активам, будут капитализироваться, начиная с 1 января 2009 г. В отношении затрат по займам, которые были понесены до этой даты и отнесены на расходы, изменений не будет.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» — «Финансовые инструменты с правом погашения и обязательства, возникающие при ликвидации»*

Данные поправки к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1 были опубликованы в феврале 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Согласно данным поправкам, финансовые инструменты с правом погашения, которые представляют собой право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств, должны отражаться в составе капитала при условии соблюдения определенных критериев. Данные поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» — «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную компанию»*

Данные поправки были опубликованы в мае 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты. Поправки к МСФО (IAS) 27 должны будут применяться на перспективной основе. Поправки к МСФО (IFRS) 1 разрешают предприятию определять стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную компанию на дату перехода к МСФО в соответствии с МСФО (IAS) 27 или используя условную стоимость. Поправки к МСФО (IAS) 27 требуют признания дивидендов, полученных от дочерней, совместно контролируемой или ассоциированной компании, в отчете о прибылях и убытках в отдельной финансовой отчетности. Новые требования применяются исключительно в отношении отдельной финансовой отчетности и не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчетность.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

*МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (новая редакция) и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (новая редакция)*

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Новая редакция МСФО (IFRS) 3 вводит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСФО (IAS) 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, данное увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Также изменения коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней организацией. Пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27 должны применяться на перспективной основе, и таким образом, окажут влияние на будущие приобретения, в том числе долей меньшинства.

*МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»*

МСФО (IFRS) 8 должен применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты. Данный стандарт требует раскрытия информации об операционных сегментах Группы и отменяет требование об определении первичных (бизнес) и вторичных (географических) отчетных сегментов Группы. Применение данного стандарта не окажет влияния на финансовое положение или результаты Группы. Группа определила, что операционные сегменты будут совпадать с бизнес-сегментами в соответствии с МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность».

*Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»*

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. 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 по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Группа полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

#### Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

##### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в балансе, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

##### *Резерв под обесценение кредитов*

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует

(в тысячах российских рублей)

**4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)****Неопределенность оценок (продолжение)**

оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	593 375	615 513
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	299 184	181 672
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	899 973	1 363 070
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 792 532</b>	<b>2 160 255</b>

По состоянию на 31 декабря 2008 года межбанковские срочные депозиты сроком до 90 дней размещены в семи российских банках (31 декабря 2007 – в семи российских банках). Группа также имеет текущие счета в около двадцати крупных российских банках.

**6. Торговые ценные бумаги**

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	-	20 638
Корпоративные облигации	156 405	-
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>156 405</b>	<b>20 638</b>

Корпоративные облигации выпущены связанной стороной с датой погашения 21 июля 2011 г. и ставкой купонного дохода 12,99%.

**7. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	39 469	336 966
Векселя	486 505	402 796
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней, или просроченные депозиты	-	146 269
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>525 974</b>	<b>886 031</b>

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Группой данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Группа владела обыкновенными векселями российского банка, являющегося дочерним банком крупной кредитной организации СНГ на сумму 486 505 тыс. руб. (402 796 тыс. руб. в 2007 г.) со ставкой купонного дохода 11%.

(в тысячах российских рублей)

## 8. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты включают:

	2008 г.	2007 г.
Факторинг с регрессом	3 832 646	5 051 752
Факторинг без регресса	2 133 155	2 306 380
Кредиты клиентам	990 308	45 715
	<b>6 956 109</b>	<b>7 403 847</b>
За вычетом встречных требований клиентов по финансированию	(31 421)	(38 204)
	<b>6 924 688</b>	<b>7 365 643</b>
За вычетом резерва под обесценение	(617 226)	(314 287)
<b>Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам</b>	<b>6 307 462</b>	<b>7 051 356</b>

### Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение кредитов по классам:

	Факторинг с регрессом	Факторинг без регресса	Итого
На 1 января 2008 г.	218 459	95 828	314 287
Расходы за год	169 662	133 277	302 939
На 31 декабря 2008 г.	<b>388 121</b>	<b>229 105</b>	<b>617 226</b>
Обесценение на индивидуальной основе	371 744	223 437	595 181
Обесценение на совокупной основе	16 377	5 668	22 045
	<b>388 121</b>	<b>229 105</b>	<b>617 226</b>

Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе

<b>910 570</b>	<b>242 097</b>	<b>1 152 667</b>
----------------	----------------	------------------

	Факторинг с регрессом	Факторинг без регресса	Итого
На 1 января 2007 г.	219 712	19 774	239 486
Расходы за год	(1 253)	76 054	74 801
На 31 декабря 2007 г.	<b>218 459</b>	<b>95 828</b>	<b>314 287</b>
Обесценение на индивидуальной основе	194 710	88 578	283 288
Обесценение на совокупной основе	23 749	7 250	30 999
	<b>218 459</b>	<b>95 828</b>	<b>314 287</b>

Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе

<b>210 975</b>	<b>92 034</b>	<b>303 009</b>
----------------	---------------	----------------

(в тысячах российских рублей)

## 8. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты (продолжение)

### Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2008 г., составили 30 632 тыс. руб. (2007 г. – 4 786 тыс. руб.).

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Правления Группы, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения. В течение года, закончившегося 31 декабря 2008 г., списаний кредитов не было.

### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- Гарантии полученные;
- Дебиторская задолженность;
- Выпущенные Группой долговые ценные бумаги.

### Концентрация кредитов клиентам и финансирования дебиторской задолженности (факторинг)

На 31 декабря 2008 года концентрация финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредитов клиентам, выданных Группой десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 2 931 285 тыс. руб. (42% от совокупного кредитного портфеля) (2007 г.: 2 119 617 тыс. руб. или 29%). По этим кредитам и финансированию был создан резерв в размере 92 707 тыс. руб. (2007 г.: 8 501 тыс. руб.). Клиентами Группы являются только коммерческие организации и физические лица.

Финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2008 г.	2007 г.
Производство и оптовая торговля продуктами питания и напитками	1 808 999	1 982 427
Торговые компании	1 793 573	1 766 292
Строительство и отделочные материалы	1 048 347	910 951
Инвестиции и финансы	961 786	22 993
Производство и оптовая торговля компьютерами и бытовой техникой	619 621	1 575 278
Металлургия и машиностроение	256 374	271 535
Физические лица	30 308	24 215
Химия и нефть	13 840	13 792
Прочее	391 840	798 160
	<b>6 924 688</b>	<b>7 365 643</b>

## 9. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают:

	2008 г.	2007 г.
Расход по налогу	75 608	110 595
Расход по налогу за предыдущий период	1 343	-
Расход/(экономию) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(20 161)	5 665
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>56 790</b>	<b>116 260</b>

(в тысячах российских рублей)

**9. Налогообложение (продолжение)**

Группа обязана рассчитывать налог на прибыль по ставке 24% на налогооблагаемую часть прибыли и на прибыль, полученную от вложенного капитала, кроме дохода от операций с некоторыми видами ценных бумаг. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 24% в 2008 и 2007 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

С 1 января 2009 года ставка налога на прибыль снижена до 20%. В связи с этим сумма отложенного налога на прибыль по состоянию на 31 декабря 2008 рассчитывалась с применением новой ставки налогообложения.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2008 г.	2007 г.
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>128 626</b>	<b>417 408</b>
Официальная ставка налога	24%	24%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>30 870</b>	<b>100 178</b>
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам (15%)	(38)	(116)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	20 384	16 198
Влияние изменения ставки налогообложения	4 231	-
Расход по налогу на прибыль предыдущего периода	1 343	-
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>56 790</b>	<b>116 260</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц В отчете о прибылях и убытках		Возникновение и уменьшение временных разниц В отчете о прибылях и убытках		
	2006 г.	2007 г.	2007 г.	2008 г.	2008 г.
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>					
Торговые ценные бумаги	-	-	-	3 614	3 614
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	5 654	485	6 139	13 067	19 206
Производные финансовые инструменты	5 562	(5 562)	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	657	657
Прочие обязательства	-	-	-	471	471
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>11 216</b>	<b>(5 077)</b>	<b>6 139</b>	<b>17 809</b>	<b>23 948</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>					
Производные финансовые инструменты	-	415	415	(415)	-
Средства кредитных организаций	3 039	254	3 293	(3 120)	173
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 518	(81)	1 437	1 183	2 620
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>4 557</b>	<b>588</b>	<b>5 145</b>	<b>(2 352)</b>	<b>2 793</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство (актив)</b>	<b>(6 659)</b>	<b>5 665</b>	<b>(994)</b>	<b>(20 161)</b>	<b>(21 155)</b>

(в тысячах российских рублей)

**10. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
Авансы сотрудникам	83 851	127 600
Предоплата	33 216	31 581
Предоплата по операционным налогам	16 747	9 574
Основные средства, нетто	13 409	11 880
Нематериальные активы, нетто	700	407
Производные финансовые инструменты	-	1 730
Прочее	-	63
<b>Прочие активы</b>	<b>147 923</b>	<b>182 835</b>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
Задолженность по уплате операционных налогов	65 107	26 458
Начисленные дополнительные компенсационные и прочие выплаты сотрудникам	20 479	13 388
Дебиторская задолженность	9 524	-
Прочее	889	915
Депозиты клиентов	-	504
<b>Прочие обязательства</b>	<b>95 999</b>	<b>41 265</b>

**11. Задолженность перед ЦБ РФ**

Задолженность перед ЦБ РФ представляет собой краткосрочные необеспеченные кредиты, полученные от ЦБ РФ на сумму 1 526 799 тыс. руб. (2007 – 0 тыс. руб.). Основная цель данных кредитов – поддержание ликвидности российской банковской системы.

**12. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя срочные депозиты и кредиты со сроком погашения от 1 месяца до двух лет и процентной ставкой от 12,5% до 19% по средствам в рублях, 5,5% по средствам в евро и 2,9%-3,4% по средствам в долларах США.

**13. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
Облигации	2 323 031	740 396
Кредитные ноты	-	807 128
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>2 323 031</b>	<b>1 547 524</b>

4 мая 2006 года Группа выпустила облигации сроком обращения 3 года с купонной ставкой 9,8%. Номинальная стоимость выпуска облигаций 1 000 000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2008 года Группой выкуплены 422 259 облигаций.

29 апреля 2008 года Группа выпустила облигации сроком обращения 3 года с купонной ставкой 13%. Номинальная стоимость выпуска облигаций 2 000 000 тыс. руб. Облигации на сумму 6 801 тыс. руб. исключены из баланса в результате консолидации.



(в тысячах российских рублей)

## 14. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2008 года и на 31 декабря 2007 года находятся в обращении и полностью оплачены 1 456 000 обыкновенных акций.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Группы может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2008 года нераспределенная прибыль Группы приблизительно составила 186 652 тыс. руб. (2007 г.: 386 453 тыс. руб.). На дату выпуска данной финансовой отчетности акционерами Группы не было принято никаких решений о выплате дивидендов.

### Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски, и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РПБУ.

## 15. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Продолжающийся мировой финансовый кризис привел к нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования внутри России.

Ухудшение ликвидности также могло оказать влияние на клиентов Группы, что в свою очередь может оказать воздействие на их возможность своевременно погасить задолженность перед Группой.

Руководство Группы предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

### Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы

(в тысячах российских рублей)

**15. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Налогообложение (продолжение)**

могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2008 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

**Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Гарантии	487 529	436 072
	<b>487 529</b>	<b>436 072</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	84 143	59 563
От 1 года до 5 лет	138 455	28 643
	<b>222 598</b>	<b>88 206</b>
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>710 127</b>	<b>524 278</b>

**Страхование**

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

**16. Процентные доходы по факторинговым операциям**

Процентный доход по факторинговым операциям включает следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
Финансирование дебиторской задолженности (факторинг)	1 051 401	882 308
Обслуживание дебиторской задолженности	414 280	363 443
Премия за принятие риска	146 629	110 594
<b>Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг)</b>	<b>1 612 310</b>	<b>1 356 345</b>

**17. Комиссионные и прочие доходы**

Чистые комиссионные расходы включают:

	2008 г.	2007 г.
Комиссия, уплаченная ЦБ РФ	(8 685)	(1 605)
Прочее	(5 031)	(2 036)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(13 716)</b>	<b>(3 641)</b>

Прочие доходы включают:

	2008 г.	2007 г.
Доход от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами	10 759	-
Прочее	1 529	674
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>12 288</b>	<b>674</b>

(в тысячах российских рублей)

**18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	<i>Примечания</i>	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
Заработная плата и премии		(288 098)	(230 312)
Отчисления на социальное обеспечение		(41 775)	(31 042)
Отложенное вознаграждение сотрудникам	10	(43 749)	(25 100)
<b>Расходы на персонал</b>		<b>(373 622)</b>	<b>(286 454)</b>
Содержание и аренда помещений		(85 028)	(75 316)
Маркетинг и реклама		(29 432)	(12 454)
Командировочные и сопутствующие расходы		(22 191)	(19 592)
Юридические и консультационные услуги		(18 639)	(28 264)
Услуги связи		(13 539)	(10 598)
Ремонт и обслуживание основных средств		(7 051)	(2 700)
Операционные налоги		(5 066)	(4 136)
Офисные принадлежности		(3 544)	(1 493)
Информационные технологии		(2 943)	(4 290)
Охранные услуги		(2 059)	(1 821)
Обучение персонала		(1 042)	(2 274)
Прочее		(9 555)	(16 334)
<b>Прочие операционные расходы</b>		<b>(200 089)</b>	<b>(179 272)</b>

**19. Управление рисками****Введение**

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

**Цели и задачи функционирования системы управления рисками**

- Защита интересов акционеров путем обеспечения надлежащего уровня финансовой устойчивости Группы, за счет организации системы контроля, соответствующего характеру и масштабам проводимых Группой операций и оптимизации рисков по всем направлениям деятельности.
- Определение приоритетов в области управления рисками Группы. Закрепление предельно-допустимых значений риска («аппетита» на риск), принимаемых Группой.
- Поддержание совокупного уровня риска Группы в рамках закрепленной в Политике управления рисками величины «аппетита» на риск.
- Формирование эффективного риск-менеджмента Группы, повышение инвестиционной привлекательности Группы для российских и зарубежных инвесторов.
- Обеспечение единых подходов управления рисками во всей системе Группы.

**Определение ключевых областей управления рисками в Группе:**

- Идентификация рисков Группы.
- Определение методологии в части управления рисками.
- Прямое управление рисками СРМ (службами риск-менеджмента).
- Реализация принципа независимости СРМ от бизнес-подразделений.
- Информационное обеспечение всех Служб риск-менеджмента и СВК Группы.

(в тысячах российских рублей)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Основные принципы построения системы управления рисками

Переход на комплексный, единый в рамках всей Группы подход к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, мониторинга и снижения (предотвращения), с целью обеспечения необходимых темпов роста стоимости бизнеса Группы.

Управление рисками предусматривает применение единых методов оценки уровня принимаемых структурными подразделениями рисков.

Управление рисками разработано с учетом действующих и находящихся в стадии рассмотрения законодательных актов РФ и нормативных документов Банка России. Подходы к контролю и управлению рисками в Группе основаны на рекомендациях и использовании лучшего мирового опыта.

Оперативное управление рисками Группы осуществляют в рамках своих компетенций:

- подразделения Банка, генерирующие риск, в т.ч. бизнес-подразделения (Продавцы, Клиентское обслуживание), Казначейство, Бэк-офис.
- специализированные службы риск-менеджмента (СРМ), непосредственными задачами которых является управление рисками, в том числе Дирекция комплексного андеррайтинга (ДКА), Общекорпоративная служба риск-мониторинга (ОКСРМ), Управление анализа финансовых рисков (УАФР).
- другие службы Банка, чья деятельность способна ограничить и/или исключить риски, принимаемые Банком, в том числе Служба кредитного контроля, Юридическая служба, СВК и т.д.

### Организационная схема управления рисками Группы

Организационное управление рисками Группы представляет собой централизованную иерархическую систему управления, предполагающую управление рисками в разрезе отдельных видов риска независимо от видов бизнесов (структурных подразделений) генерирующих эти риски, состоящую из следующих уровней:

Стратегию управления рисками определяет Совет директоров в форме принятия Политики управления рисками (в т.ч. с закреплением «аппетита» на риск), и Председатель Правления несет ответственность за реализацию утвержденной Стратегии.

Тактическое управление рисками, в рамках определенных полномочий, осуществляется коллегиальными органами Группы, в том числе:

- Комитет по управлению рисками (КУР) – принимает решение по методологическим вопросам риск-менеджмента, а также условиям работы в конкретных отраслях или по нетиповым условиям факторингового обслуживания Клиентов. КУР в том числе обладает правом принятия решений по вопросам, относящимся к КРМ и АК, как коллегиальный орган более высокого уровня по отношению к КРМ и АК. Решения, принятые КУР, не могут отменяться/изменяться на уровне КРМ и АК.
- Комитет риск-мониторинга (КРМ) принимает решения по селекции Клиентов, условию их обслуживания, а также по прекращению, возобновлению или продолжению их обслуживания на прежних или измененных условиях по результатам планового или внепланового мониторинга.
- Андеррайтинговый комитет (АК) принимает решение по крупным суммам лимитов на Дебиторов.
- Кредитный комитет (КК) принимает решения по принятию и регулированию кредитных рисков, не связанных с факторинговыми операциями.

Оперативное управление рисками осуществляется (в рамках определенных полномочий) Служб риск-менеджмента и другими службами Группы в пределах их компетенции.

(в тысячах российских рублей)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Алгоритм организации процесса управления риском

- Идентификация — выявление рисков;
- Оценка — определение величины риска в соответствии с принятой в Группе методологией. Оценка осуществляется соответствующими коллегиальными органами Группы, бизнес-подразделениями, службами риск-менеджмента и другими подразделениями Банка, в рамках своей компетенции;
- Ограничение/управление — производится в соответствии с принятой в Группе методологией. Ограничение/управление риском осуществляют соответствующие коллегиальные органы Группы, бизнес-подразделения, СРМ и другие подразделения Группы, в рамках своей компетенции;
- Мониторинг — контроль над текущим уровнем риска осуществляется Службами риск-менеджмента, СВК, коллегиальными органами и бизнес-подразделениями, в рамках своей компетенции.

### Методы, применяемые при управлении рисками.

- Регламентирование операций — разработка процедур проведения;
- Установка лимитов на операции, на контрагентов, на эмитентов, на потери и т.д.;
- Диверсификация операций;
- Формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- Контроль установленных процедур и ограничений;
- Составление планов действий по управлению рисками Группы в экстраординарных ситуациях;
- Поддержание достаточности капитала.

Конкретные методы управления каждым отдельным значимым для Группы риском закрепляются в методиках, принципах и нормативных документах, регламентирующих управление соответствующим риском.

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска и качества обеспечения.

Группой была разработана процедура проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Размер обеспечения оценивается на постоянное основе в рамках специальных разработанных процедур (верификации, сверки и управление переданным обеспечением) с учетом специфики факторинговых операций и принятой международной практики факторинговых отношений. Процедура мониторинга кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

### *Специфика управления кредитными рисками по факторинговым операциям*

В рамках проведения факторинговых операций, Группа значительное внимание уделяет не только оценке кредитного риска по клиентам, но и выделяет отдельные процедуры по оценке кредитного риска каждого дебитора, переданного на факторинговое обслуживание. Группа рассматривает данные процедуры, как значимый источник дополнительного обеспечения и защиты кредитного качества. Оценка и управление кредитными рисками клиентов и дебиторов в Группе строго разделены в рамках отдельных подразделений СРМ.

### *Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в балансе.

(в тысячах российских рублей)

**19. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Группа несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам баланса, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	Прим.	Максимальный размер риска 2008 г.	Максимальный размер риска 2007 г.
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 792 532	2 160 255
Торговые ценные бумаги	6	156 405	20 638
Средства в кредитных организациях	7	525 974	886 031
Производные финансовые активы		-	1 730
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	8	6 307 462	7 051 356
Предоплаты	10	33 216	31 581
		<b>8 815 589</b>	<b>10 151 591</b>
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	15	487 529	436 072
<b>Общий размер кредитного риска</b>		<b>9 303 118</b>	<b>10 587 663</b>

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, указанные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Группы.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные 2008 г.	Итого 2008 г.
		Высокий рейтинг 2008 г.	Стандартный рейтинг 2008 г.	Ниже стандартного рейтинга 2008 г.		
Средства в кредитных организациях	7	525 974	-	-	-	525 974
Факторинг и кредиты клиентов	8					
Факторинг с регрессом		1 072 038	1 687 091	119 110	954 407	3 832 646
Факторинг без регресса		402 940	1 429 210	20 495	249 089	2 101 734
Кредиты клиентам		21 653	568 655	400 000	-	990 308
		<b>1 496 631</b>	<b>3 684 956</b>	<b>539 605</b>	<b>1 203 496</b>	<b>6 924 688</b>
<b>Итого</b>		<b>2 022 605</b>	<b>3 684 956</b>	<b>539 605</b>	<b>1 203 496</b>	<b>7 450 662</b>

(в тысячах российских рублей)

## 19. Управление рисками (продолжение)

## Кредитный риск (продолжение)

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные 2007 г.	Итого 2007 г.
		Высокий рейтинг 2007 г.	Стандартный рейтинг 2007 г.	Ниже стандартного рейтинга 2007 г.		
Средства в кредитных организациях	7	886 031	–	–	–	886 031
Факторинг и кредиты клиентов	8					
Факторинг с регрессом		2 240 424	2 492 021	93 069	226 238	5 051 752
Факторинг без регресса		124 869	2 043 355	456	99 496	2 268 176
Кредиты клиентам		24 215	21 500	–	–	45 715
		<b>2 389 508</b>	<b>4 556 876</b>	<b>93 525</b>	<b>325 734</b>	<b>7 365 643</b>
Итого		<b>3 275 539</b>	<b>4 556 876</b>	<b>93 525</b>	<b>325 734</b>	<b>8 251 674</b>

Просроченные кредиты и авансы включают только кредиты и авансы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной.

Согласно своей политике, Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

*Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов*

	Менее 30 дней 2008	31–90 дней 2008	Более 90 дней 2008	Итого 2008
Факторинг и кредиты клиентов				
Факторинг с регрессом	42 373	47	1 417	43 837
Факторинг без регресса	6 055	341	596	6 992
Итого	<b>48 428</b>	<b>388</b>	<b>2 013</b>	<b>50 829</b>
	Менее 30 дней 2007	31–90 дней 2007	Более 90 дней 2007	Итого 2007
Факторинг и кредиты клиентов				
Факторинг с регрессом	6 796	7 840	4 493	19 129
Факторинг без регресса	3 303	–	293	3 596
Итого	<b>10 099</b>	<b>7 840</b>	<b>4 786</b>	<b>22 725</b>

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

(в тысячах российских рублей)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов*

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обеспечения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Группа фактически не изменяет условий контракта с клиентами и не заключает дополнительных соглашений об изменении срока регресса. Факторинговая деятельность не предусматривает таких условий.

#### *Оценка обесценения*

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

#### *Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

#### *Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Группы на предмет его соответствия общей политике Группы.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку:



(в тысячах российских рублей)

## 19. Управление рисками (продолжение)

## Кредитный риск (продолжение)

	2008 г.				2007 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
<b>Активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	1 792 532	-	-	1 792 532	2 160 255	-	-	2 160 255
Торговые ценные бумаги	156 405	-	-	156 405	20 638	-	-	20 638
Средства в кредитных организациях	525 974	-	-	525 974	886 031	-	-	886 031
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	6 269 342	-	38 120	6 307 462	7 017 738	-	33 618	7 051 356
Прочие активы	190 676	-	-	190 676	183 829	-	-	183 829
	<b>8 934 929</b>		<b>38 120</b>	<b>8 973 049</b>	<b>10 268 491</b>	<b>-</b>	<b>33 618</b>	<b>10 302 109</b>
<b>Обязательства:</b>								
Задолженность перед ЦБ РФ	1 526 799	-	-	1 526 799	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	2 225 931	197 453	-	2 423 384	5 166 924	985 999	-	6 152 923
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 323 031	-	-	2 323 031	740 395	807 129	-	1 547 524
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	103 569	-	-	103 569	114 918	-	-	114 918
Прочие обязательства	97 221	-	-	97 221	59 535	-	-	59 535
	<b>6 276 551</b>	<b>197 453</b>	<b>-</b>	<b>6 474 004</b>	<b>6 081 772</b>	<b>1 793 128</b>	<b>-</b>	<b>7 874 900</b>
<b>Нето-позиция по балансовым активам и обязательствам</b>	<b>2 658 378</b>	<b>(197 453)</b>	<b>38 120</b>	<b>2 499 045</b>	<b>4 186 719</b>	<b>(1 793 128)</b>	<b>33 618</b>	<b>2 427 209</b>
<b>Внебалансовая нетто-позиция</b>	<b>710 127</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>710 127</b>	<b>524 278</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>524 278</b>

## Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

В целях управления и минимизации данного риска Группа:

- ведет учет и анализ требований и обязательств Группы в разрезе сроков;
- ежедневно контролирует соблюдение нормативов ликвидности;
- осуществляет операции на межбанковском рынке в целях ликвидации разрыва по ликвидности или размещения избыточных ликвидных активов.

Для управления ликвидностью в долгосрочной перспективе и для финансирования соответствующих банковских проектов Группой проводится политика по увеличению срочности и уменьшению стоимости привлекаемых денежных ресурсов.

(в тысячах российских рублей)

## 19. Управление рисками (продолжение)

## Риск ликвидности (продолжение)

Группа владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Средства портфеля финансирования дебиторской задолженности имеют средний срок возврата около 50 дней, что также обеспечивает достаточный запас ликвидности Группы.

Договорные сроки реализации активов и погашения обязательств распределялись следующим образом:

2008 г.									
	До востребования	Менее 1 месяца	1–3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1–5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Без определен- ного срока	Всего
<b>Активы:</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	892 559	618 155	281 818	-	-	-	-	-	1 792 532
Торговые ценные бумаги	-	156 405	-	-	-	-	-	-	156 405
Средства в кредитных организациях	-	2 208	6 960	516 036	-	-	770	-	525 974
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	-	1 106 398	1 084 367	3 970 261	17 342	7 516	121 578	-	6 307 462
Текущий налоговый актив	-	-	21 598	-	-	-	-	-	21 598
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	21 155	-	-	-	21 155
Прочие активы	-	8 206	41 751	6	83 851	-	-	14 109	147 923
	892 559	1 891 372	1 436 494	4 486 303	122 348	7 516	122 348	14 109	8 973 049
<b>Обязательства:</b>									
Задолженность перед ЦБ РФ	-	1 256 076	270 723	-	-	-	-	-	1 526 799
Задолженность перед кредитными организациями	-	1 345 018	985 082	93 284	-	-	-	-	2 423 384
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	442	2 322 589	-	-	-	-	2 323 031
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	-	103 569	-	-	-	-	-	-	103 569
Текущее налоговое обязательство	-	-	1 222	-	-	-	-	-	1 222
Прочие обязательства	-	52 472	43 527	-	-	-	-	-	95 999
	-	2 757 135	1 300 996	2 415 873	-	-	-	-	6 474 004
<b>Нетто-позиция</b>	892 559	(865 763)	135 498	2 070 430	122 348	7 516	122 348	14 109	2 499 045
<b>Накопленная нетто-позиция</b>	892 559	26 796	162 294	2 232 724	2 355 072	2 362 588	2 484 936	2 499 045	

2007 г.									
	До востребования	Менее 1 месяца	1–3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1–5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Без определен- ного срока	Всего
<b>Активы:</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	797 185	867 072	495 998	-	-	-	-	-	2 160 255
Торговые ценные бумаги	20 638	-	-	-	-	-	-	-	20 638
Средства в кредитных организациях	-	8 443	71 578	806 010	-	-	-	-	886 031
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	-	175 107	1 484 500	5 328 947	20 772	-	42 030	-	7 051 356
Налоговые активы	-	-	-	-	994	-	-	-	994
Прочие активы	-	12 302	16 944	-	141 302	-	-	12 287	182 835
	817 823	1 062 924	2 069 020	6 134 957	163 068	-	42 030	12 287	10 302 109
<b>Обязательства:</b>									
Средства кредитных организаций	-	3 004 443	1 535 258	1 394 352	218 870	-	-	-	6 152 923
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	1 547 524	-	-	-	-	1 547 524
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	-	114 918	-	-	-	-	-	-	114 918
Налоговые обязательства	-	-	18 270	-	-	-	-	-	18 270
Прочие обязательства	-	41 265	-	-	-	-	-	-	41 265
	-	3 160 626	1 553 528	2 941 876	218 870	-	-	-	7 874 900
<b>Нетто-позиция</b>	817 823	(2 097 702)	515 492	3 193 081	(55 802)	-	42 030	12 287	2 427 209
<b>Накопленная нетто-позиция</b>	817 823	(1 279 879)	(764 387)	2 428 694	2 372 892	-	2 414 922	2 427 209	

(в тысячах российских рублей)

**19. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2008 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие контрагенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

**Финансовые обязательства****На 31 декабря 2008 г.**

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Задолженность перед ЦБ РФ	1 264 667	279 424	-	-	1 544 091
Средства кредитных организаций	1 351 961	1 003 255	94 819	-	2 450 035
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7 682	2 445 663	-	2 453 345
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	103 569	-	-	-	103 569
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>2 720 197</b>	<b>1 290 361</b>	<b>2 540 482</b>	<b>-</b>	<b>6 551 040</b>

**Финансовые обязательства****На 31 декабря 2007 г.**

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Средства кредитных организаций	3 018 972	1 601 646	1 471 359	220 147	6 312 124
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	37 773	1 590 054	-	1 627 827
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	114 918	-	-	-	114 918
Срочные депозиты клиентов	-	504	-	-	504
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>3 133 890</b>	<b>1 639 923</b>	<b>3 061 413</b>	<b>220 147</b>	<b>8 055 373</b>

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Группы.

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2008 г.	489 759	20 807	61 106	138 455	710 127
2007 г.	437 340	15 130	43 165	28 643	524 278

Группа ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

**Рыночный риск – торговый портфель**

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

(в тысячах российских рублей)

## 19. Управление рисками (продолжение)

## Рыночный риск – торговый портфель (продолжение)

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, имеющих на 31 декабря 2008 г. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2008 г. рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2008 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2008 г.</i>
Российский рубль	+685	5 785
Доллар США	+55	(2 766)

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2008 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2008 г.</i>
Российский рубль	-685	(5 785)
Доллар США	-55	2 766

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2007 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2007 г.</i>
Российский рубль	+100	(3 182)
Доллар США	+75	(9 849)

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2007 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2007 г.</i>
Российский рубль	-150	4 773
Доллар США	-125	16 415

Группа имеет лишь финансовые обязательства с плавающей процентной ставкой. Данные финансовые обязательства не хеджируются соответствующими активами, т.к. основная часть активов Группы имеют короткий срок до погашения, таким образом, Группа имеет возможность оперативно управлять процентным риском. Договора факторинга, заключаемые с клиентами, содержат условие об изменении процентной ставки Группой в одностороннем порядке.

Средние эффективные процентные ставки для монетарных финансовых инструментов Группы на 31 Декабря составляют:

	2008 г.			2007 г.		
	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Другие валюты</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Другие валюты</i>
Денежные средства и их эквиваленты	14,6%	7,8%	8,0%	6,9%	6,4%	5,4%
Торговые ценные бумаги	41,0%	-	-	6,3%	-	-
Средства в кредитных организациях	11,3%	-	-	11,0%	7,1%	6,0%
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	25,9%	21,9%	13,3%	21,4%	20,9%	16,5%
Кредиты клиентам	13,6%	9,3%	-	-	9,3%	-
Задолженность перед ЦБ РФ	13,0%	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	17,9%	6,6%	5,5%	8,2%	8,2%	4,8%
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,3%	-	-	10,4%	-	-

(в тысячах российских рублей)

**19. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск – торговый портфель (продолжение)***Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2008 г. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2008 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2008 г.</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2007 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2007 г.</i>
Доллар США	-13,8%	(24 140)	6,2%	(7 006)
Доллар США	-31,8%	(55 628)	-4,0%	4 519
Евро	-1,1%	786	5,7%	413
Евро	-18,3%	13 081	-3,7%	(225)

**Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

**20. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, отраженных в финансовой отчетности, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2008 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2008 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2008 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2007 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2007 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2007 г.</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 792 532	1 792 532	-	2 160 255	2 160 255	-
Торговые ценные бумаги	156 405	156 405	-	20 638	20 638	-
Средства в кредитных организациях	525 974	523 952	(2 022)	886 031	886 482	451
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	6 307 462	6 300 180	(7 282)	7 051 356	7 063 561	12 205
Текущий налоговый актив	21 598	21 598	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	21 155	21 155	-	994	994	-
Прочие активы	147 923	128 973	(18 950)	182 835	154 295	(28 540)
	<b>8 973 049</b>	<b>8 944 795</b>	<b>(28 254)</b>	<b>10 302 109</b>	<b>10 286 225</b>	<b>(15 884)</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Задолженность перед ЦБ РФ	1 526 799	1 527 655	(856)	-	-	-
Средства кредитных организаций	2 423 384	2 423 384	-	6 152 923	6 156 102	(3 179)
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 323 031	2 338 921	(15 890)	1 547 524	1 550 899	(3 375)
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	103 569	103 569	-	114 918	114 918	-
Прочие обязательства	97 221	97 221	-	59 535	59 535	-
	<b>6 474 004</b>	<b>6 490 750</b>	<b>(16 746)</b>	<b>7 874 900</b>	<b>7 881 454</b>	<b>(6 554)</b>
<b>Итого непризнанный расход</b>			<b>(45 000)</b>			<b>(22 438)</b>

(в тысячах российских рублей)

## 20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

### **Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости**

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

### **Финансовые инструменты с фиксированной ставкой**

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, определена на основании рыночных котировок.

## 21. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Группа проводит сделки со связанными сторонами по предоставлению кредитов и привлечению средств на рыночных условиях, расчеты со связанными сторонами происходят в денежных средствах

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

(в тысячах российских рублей)

## 21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2008 г.		2007 г.	
	Компании, находящиеся под общим контролем (ФК Уралсиб)	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем (ФК Уралсиб)	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и эквиваленты	161 340	-	319 215	-
Торговые ценные бумаги	156 405	-	-	-
Средства в кредитных организациях на 1 января	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях, выданные в течение года	1 194 043	-	603 501	-
Средства в кредитных организациях, погашенные в течение года	1 194 043	-	603 501	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-
Процентный доход по средствам в кредитных организациях	12 213	-	2 553	-
Непогашенное финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты на 1 января	21 500	593	118 168	-
Кредиты, выданные в течение года	2 742 200	2 844	2 470 500	712
Непогашенное финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты, погашенные в течение года	1 803 700	1 652	2 567 168	119
Непогашенное финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты на 31 декабря, всего	960 000	1 785	21 500	593
За вычетом резерва под обесценение на 31 декабря	-	-	-	-
Непогашенное финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты на 31 декабря, нетто	960 000	1 785	21 500	593
Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг) и кредитам	23 694	53	21 307	31
Обесценение процентных активов	-	-	1 099	-
Прочие активы	-	83 851	-	127 599
Средства кредитных организаций на 1 января	2 822 072	-	1 220 994	-
Средства кредитных организаций, полученные в течение года	28 081 999	-	28 748 724	-
Средства кредитных организаций, выплаченные в течение года	29 142 848	-	27 147 646	-
Средства кредитных организаций	1 761 223	-	2 822 072	-
Процентный расход по средствам кредитных организаций	240 407	-	130 728	-
Депозиты на 1 января	504	-	-	-
Депозиты, привлеченные в течение года	6	-	2 635	-
Депозиты, погашенные в течение года	510	-	2 131	-
Депозиты	-	-	504	-
Процентный расход по депозитам	10	-	35	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	(117)	-	-	-
Заработная плата и премии	-	66 914	-	66 649
Административные и операционные расходы	14 188	-	9 929	-

## Дочерние компании

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний:

2008 г.						
Дочерняя компания	Доля участия/ доля голосов, %	Страна регистрации	Дата учреждения	Отрасль	Дата приобретения	
«НФК-Премиум»	100	Россия	20 декабря 2007	Инвестиции и финансы	20 декабря 2007	

(в тысячах российских рублей)

**22. Достаточность капитала**

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 г., и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Группой.

В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

**Норматив достаточности капитала ЦБ РФ**

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2008 и 2007 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2008 г.	2007 г.
Основной капитал	2 231 242	1 890 173
Дополнительный капитал	72 821	269 719
Суммы, вычитаемые из капитала	1 200	907
<b>Итого капитал</b>	<b>2 302 863</b>	<b>2 158 985</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>9 452 713</b>	<b>11 303 586</b>
Норматив достаточности капитала	24,4%	19,1%

**Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.**

На 31 декабря 2008 и 2007 гг. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), составил:

	2008 г.	2007 г.
Капитал 1-го уровня	2 499 045	2 427 209
Капитал 2-го уровня	-	-
<b>Итого капитал</b>	<b>2 499 045</b>	<b>2 427 209</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>7 672 057</b>	<b>8 344 982</b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	32,6%	29,1%
Общий норматив достаточности капитала	32,6%	29,1%

**23. События после отчетной даты**

6 мая 2009 года Группа в рамках оферты исполнила свои обязательства по выкупу облигаций серии 03 в количестве 1 960 250 шт. на общую сумму 1 967 993 тыс. руб. с учетом накопленного купонного дохода.

12 мая 2009 года по наступлению срока исполнения Группа погасила свои обязательства по облигациям серии 02 в количестве 311 003 шт. на общую сумму 311 787 тыс. руб., включая накопленный купонный доход.



(в тысячах российских рублей)

## 23. События после отчетной даты (продолжение)

В начале 2009 года курс российского рубля снизился по отношению к основным мировым валютам. На день утверждения данной финансовой отчетности, официальный курс российского рубля по отношению к доллару США, установленный Банком России составил 30.5131 рубля, что свидетельствует об обесценении российского рубля по отношению к доллару США на 4% с 31 декабря 2008.

**«Национальная Факторинговая  
Компания» Банковская группа  
Консолидированная финансовая отчетность**

*За 2009 год  
с Заключением независимых аудиторов*

## Содержание

### Заключение независимых аудиторов

Консолидированный отчет о финансовом положении .....	1
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	4

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности.....	5
2. Основа подготовки отчетности .....	5
3. Основные положения учетной политики .....	6
4. Существенные учетные суждения и оценки.....	16
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	17
6. Торговые ценные бумаги .....	17
7. Средства в кредитных организациях .....	17
8. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты .....	17
9. Налогообложение.....	19
10. Прочие активы и обязательства .....	20
11. Задолженность перед ЦБ РФ .....	21
12. Средства кредитных организаций.....	21
13. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	21
14. Срочные депозиты клиентов .....	21
15. Капитал .....	21
16. Договорные и условные обязательства .....	22
17. Процентные доходы по факторинговым операциям .....	23
18. Комиссионные и прочие доходы / (расходы).....	23
19. Чистые доходы / (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами .....	23
20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	24
21. Управление рисками .....	24
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	35
23. Операции со связанными сторонами .....	36
24. Достаточность капитала .....	38
25. События после отчетной даты .....	38

## Заключение независимых аудиторов

Аktionерам и Совету директоров «Национальной Факторинговой Компании» (Банковская группа)–

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Банковской группы «Национальная Факторинговая Компания» (далее по тексту – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 г., консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к консолидированной финансовой отчетности.

### *Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности*

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбора и применения соответствующей учетной политики; сделанных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

### *Ответственность аудиторов*

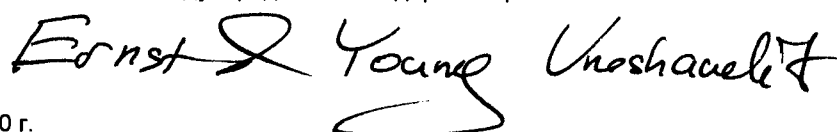
Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Группы, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

### *Заключение*

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банковской группы «Национальная Факторинговая Компания» на 31 декабря 2009 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



14 мая 2010 г.

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

	Прим.	2009 г.	2008 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	523 083	1 792 532
Торговые ценные бумаги	6	22 541	156 405
Средства в кредитных организациях	7	525 949	525 974
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	8	3 962 081	6 307 462
Текущий актив по налогу на прибыль		21 071	21 598
Отложенный актив по налогу на прибыль	9	1 380	21 155
Прочие активы	10	103 559	147 923
<b>Итого активы</b>		<b>5 159 664</b>	<b>8 973 049</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ	11	507 069	1 526 799
Средства кредитных организаций	12	1 438 672	2 423 384
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	40 913	2 323 031
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям		59 434	103 569
Срочные депозиты клиентов	14	266 047	-
Прочие привлеченные средства от иностранных финансовых компаний	8	214 378	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	9	-	1 222
Прочие обязательства	10	57 791	95 999
<b>Итого обязательства</b>		<b>2 584 304</b>	<b>6 474 004</b>
<b>Капитал</b>	15		
Уставный капитал		1 456 000	1 456 000
Нераспределенная прибыль		1 119 360	1 043 045
<b>Итого капитал</b>		<b>2 575 360</b>	<b>2 499 045</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>5 159 664</b>	<b>8 973 049</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Роман В. Огоньков

Председатель Правления

Дмитрий В. Барышников

Главный бухгалтер



14 мая 2010 г.

## Консолидированный отчет о совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2009 г.	2008 г.
<b>Процентные доходы</b>			
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	17	1 052 434	1 612 310
Средства в кредитных организациях		76 163	122 552
Кредиты клиентам		138 019	29 885
Торговые ценные бумаги		10 234	3 333
		<u>1 276 850</u>	<u>1 768 080</u>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства кредитных организаций		(304 732)	(432 438)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(123 772)	(271 902)
Депозиты клиентов		(7 911)	(1 801)
Прочие процентные расходы		(32 171)	(14 877)
		<u>(468 586)</u>	<u>(721 018)</u>
<b>Чистый процентный доход</b>		<u>808 264</u>	<u>1 047 062</u>
Резерв под обесценение кредитов и требований по факторингу	8	(176 176)	(302 939)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов и требований по факторингу</b>		<u>632 088</u>	<u>744 123</u>
<b>Чистые комиссионные расходы</b>	18	(5 741)	(13 716)
<b>Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами</b>	19	29 489	(17 697)
<b>Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:</b>			
- торговые операции		2 549	(22 184)
- переоценка валютных статей		(19 113)	4 330
<b>Прочие доходы/(расходы)</b>	18	(11 393)	12 288
<b>Непроцентные доходы</b>		<u>(4 209)</u>	<u>(36 979)</u>
<b>Расходы на персонал</b>	20	(335 849)	(373 622)
<b>Административные и операционные расходы</b>	20	(174 161)	(200 089)
<b>Амортизация</b>		(4 742)	(4 807)
<b>Непроцентные расходы</b>		<u>(514 752)</u>	<u>(578 518)</u>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<u>113 127</u>	<u>128 626</u>
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	9	(36 812)	(56 790)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<u>76 315</u>	<u>71 836</u>
<b>Прочий совокупный доход</b>		-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<u>76 315</u>	<u>71 836</u>

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале**

**За год, закончившийся по 31 декабря 2009 года**

*(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2007 г.		1 456 000	971 209	2 427 209
Итого совокупный доход за год		-	71 836	71 836
На 31 декабря 2008 г.		1 456 000	1 043 045	2 499 045
Итого совокупный доход за год		-	76 315	76 315
На 31 декабря 2009 г.	15	1 456 000	1 119 360	2 575 360

## Консолидированный отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2009 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2009 г.	2008 г.
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты и комиссии полученные		1 332 475	1 745 941
Проценты и комиссии выплаченные		(508 692)	(702 059)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		7 493	375
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 549	(20 454)
Прочие доходы / (расходы) полученные		(10 371)	12 288
Расходы на персонал, выплаченные		(292 793)	(322 775)
Прочие операционные расходы, выплаченные		(174 158)	(200 161)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>356 503</b>	<b>513 155</b>
<b>Чистое (увеличение) / уменьшение операционных активов</b>			
Средства в кредитных организациях		3 785	558 262
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам		2 118 943	476 374
Торговые ценные бумаги		153 705	(151 898)
Прочие активы		27 683	(8 629)
<b>Чистое увеличение / (уменьшение) операционных обязательств</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ		(1 020 000)	1 520 000
Средства кредитных организаций		(1 046 967)	(3 955 131)
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям		(49 895)	(23 759)
Срочные депозиты клиентов		260 000	(500)
Прочие обязательства		185 673	38 627
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>989 430</b>	<b>(1 033 499)</b>
Уплаченный налог на прибыль		(17 732)	(115 597)
<b>Чистое поступление / (расходование) денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>971 698</b>	<b>(1 149 096)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(2 549)	(6 376)
Поступления от реализации основных средств		898	383
<b>Чистое расходование денежных средств на инвестиционную деятельность</b>		<b>(1 651)</b>	<b>(5 993)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	2 311 000
Погашение облигаций		(2 264 387)	(741 148)
Погашение кредитных нот		-	(800 000)
<b>Чистое расходование денежных средств на финансовую деятельность</b>		<b>(2 264 387)</b>	<b>769 852</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		24 891	17 514
<b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(1 269 449)</b>	<b>(367 723)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>		<b>1 792 532</b>	<b>2 160 255</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	<b>5</b>	<b>523 083</b>	<b>1 792 532</b>

Прилагаемые примечания на стр. 5-38 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

Банковская группа «Национальная Факторинговая Компания» (далее по тексту – «Группа») состоит из Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) (далее «Банк») и компании «НФК-Премиум» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее «Компания»).

Банк является материнской компанией Группы. Банк был создан в 2003 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 21 декабря 2006 года Банк изменил правовую форму с общества с ограниченной ответственностью (ООО) на закрытое акционерное общество (ЗАО). Банк имеет лицензию на осуществление банковской деятельности, выданную Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») в декабре 2006 года.

20 декабря 2007 года Банк учредил дочернюю компанию («НФК-Премиум»), 100% долей в которой находится в собственности Банка. Основная деятельность компании заключается в оказании факторинговых услуг. Компания является дочерней компанией Банка и консолидируется в данной финансовой отчетности.

На 31 декабря 2009 г. структура акционеров была следующей:

Акционер	2009 г. %	2008 г. %
ООО «Салерна»	50	50
ООО «Центрыбoproдукт»	50	50
Итого	100,0	100,0

Фактический общий контроль над деятельностью Группы осуществляется г-ном Цветковым Н.А.

Основная деятельность Банка заключается в оказании факторинговых услуг, в том числе в осуществлении операций финансирования под уступку денежного требования и иных операций с торговой дебиторской задолженностью коммерческих субъектов на территории Российской Федерации и за ее пределами. Банк выступает в качестве фактора для российских и иностранных юридических лиц, а также в качестве импортфактора для иностранных факторинговых компаний. Банк является членом Factors Chain International (FCI), International Factors Group (IFG) – специализированных ассоциаций профессиональных участников рынка факторинга в мире, а также Восточно-Европейской Факторинговой Ассоциации и Ассоциации Факторинговых Компаний. Банк является одним из лидеров российского рынка факторинговых услуг.

Головной офис Банка расположен в Москве, Банк имеет 20 представительств на территории Российской Федерации. Юридический адрес Банка – Москва, 115114, ул. Кожевническая, д. 14.

Среднесписочная численность сотрудников Группы в 2009 году составила 363 человек (389 человек в 2008 г.) и по состоянию на 31 декабря 2009 г. – 377 человек (430 человек на 31 декабря 2008 г.).

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности ("РПБУ"), Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Ниже приведены результаты сверки между показателями отчетности по РПБУ и по МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики". Например, торговые ценные бумаги оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "тыс. руб."), если не указано иное.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Приведение капитала и прибыли (убытка) за год по РПБУ к суммам по МСФО

Капитал и прибыль за год по РПБУ приводятся к суммам по МСФО следующим образом:

	2009 г.		2008 г.	
	Капитал	Прибыль за год	Капитал	Прибыль за год
По Российским правилам бухгалтерского учета	2 417 550	74 614	2 342 936	180 926
Влияние консолидации дочерних компаний	-	(1 022)	1 022	1 022
Капитализация использования фондов	152 700	-	152 700	-
Влияние начисленных процентов	(36 824)	(18 163)	(18 661)	(116 337)
Обесценение финансовых активов	152 944	63 712	89 232	38 518
Начисление дополнительных компенсационных выплат	(112 478)	(41 273)	(71 205)	(32 724)
Переоценка торговых ценных бумаг по справедливой стоимости	2 704	20 776	(18 072)	(18 072)
Отложенные налоги	1 380	(19 775)	21 155	20 161
Прочее	(2 616)	(2 554)	(62)	(1 658)
<b>По Международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>2 575 360</b>	<b>76 315</b>	<b>2 499 045</b>	<b>71 836</b>

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

#### Усовершенствования МСФО

В мае 2008 года Совет по Международным стандартам финансовой отчетности выпустил первый сборник поправок к своим стандартам, главным образом, с целью устранения несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2008 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы.

#### МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (Новая редакция)

МСФО (IAS) 1 в новой редакции был выпущен в сентябре 2007 года, и должен применяться для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 г. или после этой даты. В новой редакции стандарта разделены изменения в капитале, связанные с операциями с собственниками, и прочие изменения в капитале. Отчет об изменениях в капитале будет содержать подробную информацию только в отношении операций с собственниками, а прочие изменения будут представлены одной строкой. Кроме того, новая редакция стандарта вводит отчет о совокупном доходе, в котором будут представлены все доходы и расходы либо в форме единого отчета, либо в форме двух взаимосвязанных отчетов. Согласно новой редакции стандарта должен раскрываться налоговый эффект для каждого компонента прочего совокупного дохода. Кроме того, если компания на ретроспективной основе применила изменения в учетной политике, осуществила пересмотр отчетности или какие-либо переклассификации, то она обязана представить отчет о финансовом положении по состоянию на начало самого раннего сравнительного периода.

Группа приняла решение представлять информацию о совокупном доходе в виде единого отчета. Группа не представила пересмотренный отчет о финансовом положении по состоянию на начало сравнительного периода, т.к. не применяла новые положения учетной политики, не пересматривала и не переклассифицировала какие-либо статьи в консолидированной финансовой отчетности на ретроспективной основе.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

##### *МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»*

В соответствии с новой редакцией стандарта, выпущенной в марте 2009 года, необходимо раскрытие дополнительной информации об оценке по справедливой стоимости и риске ликвидности. Информацию об оценке по справедливой стоимости необходимо раскрывать в зависимости от используемых исходных данных с использованием трехуровневой иерархии для каждого класса финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Также новая редакция стандарта требует раскрытия детальной информации в отношении уровня 3 иерархии, а также информации о перемещении инструментов между уровнями иерархии. Поправки также разъясняют требования о раскрытии информации о риске ликвидности в отношении производных финансовых инструментов и активов, используемых для целей управления ликвидностью. Группа не представила сравнительную информацию, что разрешено поправками к стандарту.

##### *МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)*

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемыми или находящимися под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом допускается досрочное применение. Указанные изменения не оказали никакого влияния на отчетность Группы.

##### *МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»*

МСФО (IFRS) 8 применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты. Данный стандарт требует раскрытия информации об операционных сегментах Группы и отменяет требование об определении первичных (бизнес) и вторичных (географических) отчетных сегментов Группы. Применение данного стандарта не оказало влияния на финансовое положение или результаты Группы.

#### Дочерние компании

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

##### *Приобретение дочерних компаний*

Приобретение Группой дочерних компаний отражается по методу покупки. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от наличия и размера доли меньшинства.

Превышение стоимости приобретения над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств отражается как гудвил. В случае если стоимость приобретения меньше доли Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней компании, разница отражается непосредственно в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Доля меньшинства – это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Доля меньшинства на отчетную дату представляет собой принадлежащую миноритарным акционерам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Доля меньшинства отражается в составе капитала.

Убытки, относимые на долю меньшинства, не превышают доли меньшинства в капитале дочерней компании, за исключением случаев, когда миноритарные акционеры обязаны финансировать убытки. Такие убытки в полном объеме относятся на Группу.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Дочерние компании (продолжение)

##### *Увеличение доли участия в имеющихся дочерних компаниях*

Разница между балансовой стоимостью приобретаемой доли в чистых активах дочернего предприятия и стоимостью приобретения этой доли отражается как увеличение или уменьшение нераспределенной прибыли.

##### *Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем*

Учет приобретения дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Активы и обязательства дочерней компании, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (Предшественного владельца) на дату перехода. Гудвил, возникающий при приобретении компании Предшественным владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшественного владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учтена в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка капитала.

Данная консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена как если бы дочерняя компания была приобретена Группой на дату ее первоначального приобретения Предшественным владельцем.

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

##### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

##### *«Доходы первого дня»*

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в консолидированном отчете о совокупном доходе. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о совокупном доходе только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

##### *Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

*Кредиты, финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) и дебиторская задолженность*

Кредиты, финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

*Определение справедливой стоимости*

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

*Взаимозачет*

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### Договоры "репо" и обратного "репо" и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры "репо") отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам "репо", продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам "репо", в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного "репо") отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров "репо" по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

#### Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

#### Аренда

*Операционная аренда - Группа в качестве арендатора*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

#### Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

*Средства в кредитных организациях, финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам*

В отношении средств в кредитных организациях, финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

#### *Реструктуризация кредитов*

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам и финансированию дебиторской задолженности (факторингу), например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит или финансирование дебиторской задолженности (факторинг) не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты и финансирование дебиторской задолженности (факторинг) с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты и финансирование дебиторской задолженности (факторинг) продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

#### Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о совокупном доходе.

#### Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии, которые связаны с факторинговыми операциями Группы. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

#### Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

#### Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Основные средства (продолжение)

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Мебель и принадлежности	2-5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	4

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

#### Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Программа мотивации персонала предусматривает выплаты высшему руководству Группы, которые представляют собой долгосрочные вознаграждения в виде авансовых платежей. Группа амортизирует данные авансовые выплаты линейным методом в течение всего периода лояльности.

#### Уставный капитал

##### Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

##### Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

#### Сегментная отчетность

В течение 2008 и 2009 годов Группа осуществляла деятельность в одном операционном сегменте, поэтому действие стандарта МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» на Группу не распространяется.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

##### *Дивидендный доход*

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

#### Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по статье "Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2009 и 2008 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 30,2442 руб. и 29,3804 руб. за 1 доллар США, соответственно.

#### Изменение учетной политики в будущем

*Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу*

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Объекты хеджирования». Поправки к МСФО (IAS) 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данные поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска при определенных условиях. Поправки разъясняют, что предприятие может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Группа полагает, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не имеет подобных сделок хеджирования.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

*МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (новая редакция) и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (новая редакция)*

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Новая редакция МСФО (IFRS) 3 вводит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСФО (IAS) 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, такое увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Изменения также коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней организацией. Пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27 должны применяться на перспективной основе, и таким образом, окажут влияние на будущие приобретения, в том числе долей меньшинства.

*Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами»*

Поправки к МСФО (IFRS) 2 были выпущены в июне 2009 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 г. или после этой даты. Данные поправки уточняют сферу применения стандарта и порядок учета внутригрупповых сделок, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, а также отменяют Интерпретации IFRIC 8 и IFRIC 11. Группа полагает, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

*Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»*

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. 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 по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Группа полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

*Усовершенствования МСФО*

В апреле 2009 г. Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы, за исключением следующих поправок, которые приведут к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о внеоборотных 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 внеоборотных активов или прекращенной деятельности. Группа полагает, что данная поправка не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.
- ▶ Поправка 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 Группы, анализирует активы и обязательства сегментов, Группа продолжит раскрывать данную информацию.
- ▶ Поправка 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.
- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

*Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»*

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого инструмента предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Группа полагает, что данные поправки не окажут влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»*

В ноябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Компании могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В настоящее время Группа оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

#### Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

##### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

##### *Резерв под обесценение кредитов*

Группа регулярно проводит анализ кредитов, финансирования дебиторской задолженности (факторинг) и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов, финансирования дебиторской задолженности (факторинг) или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

(в тысячах российских рублей)

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	101 485	593 375
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	33 980	299 184
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	386 329	899 973
Прочее	1 289	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>523 083</b>	<b>1 792 532</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 года межбанковские срочные депозиты сроком до 90 дней размещены в двух российских банках (31 декабря 2008 – в семи российских банках). В течение 2009 и 2008 годов Группа не осуществляла неденежные операции.

## 6. Торговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года торговые ценные бумаги включают в себя корпоративные облигации, выпущенные связанной стороной с датой погашения 21 июля 2011 г. и ставкой купонного дохода 12,99%.

## 7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	35 886	39 469
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	490 063	-
Векселя	-	486 505
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>525 949</b>	<b>525 974</b>

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Группой данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2009 года срочные депозиты были размещены в двух российских банках (31 декабря 2008 года – 0) со сроком погашения от трех месяцев до одного года и с процентными ставками 5,75%-6,00% по средствам в евро и 4,00%-6,50% по средствам в долларах США.

## 8. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты включают:

	2009 г.	2008 г.
Факторинг с регрессом	2 601 136	3 832 646
Факторинг без регресса	1 474 369	2 133 155
Кредиты клиентам и требования по договорам обратного РЕПО	623 889	990 308
	<b>4 699 394</b>	<b>6 956 109</b>
За вычетом встречных требований клиентов по финансированию	(16 115)	(31 421)
	<b>4 683 279</b>	<b>6 924 688</b>
За вычетом резерва под обесценение	(721 198)	(617 226)
<b>Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам</b>	<b>3 962 081</b>	<b>6 307 462</b>

(в тысячах российских рублей)

## 8. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты (продолжение)

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам включают в себя дебиторскую задолженность, проданную Coface Finanz GmbH (Германия) в соответствии с договором о продаже дебиторской задолженности, заключенным между Группой и Coface Finanz GmbH (Германия). Все обязательства перед Coface Finanz GmbH (Германия), возникающие в соответствии с указанным договором, представлены в данной финансовой отчетности как «Прочие привлеченные средства от иностранных финансовых компаний» в сумме 214 378 тыс. руб. (включая накопленные обязательства по уплате процентов в сумме 593 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа продала Coface Finanz GmbH (Германия) дебиторскую задолженность на сумму 167 104 тыс. руб. В соответствии с тем, что Группа сохраняет все риски и выгоды, связанные с проданной дебиторской задолженностью, Группа продолжает признавать указанную дебиторскую задолженность и соответствующее обязательство. По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма неиспользованного финансирования привлеченных средств от иностранных финансовых компаний составила 46 828 тыс. руб.

### Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение кредитов по классам:

	Факторинг с регрессом	Факторинг без регресса	Итого
На 1 января 2009 г.	388 121	229 105	617 226
Расходы за год	148 899	27 277	176 176
Списанные суммы	(59 968)	(12 236)	(72 204)
На 31 декабря 2009 г.	477 052	244 146	721 198
Обесценение на индивидуальной основе	462 480	240 150	702 630
Обесценение на совокупной основе	14 572	3 996	18 568
	477 052	244 146	721 198
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	621 462	322 898	944 360

	Факторинг с регрессом	Факторинг без регресса	Итого
На 1 января 2008 г.	218 459	95 828	314 287
Расходы за год	169 662	133 277	302 939
На 31 декабря 2008 г.	388 121	229 105	617 226
Обесценение на индивидуальной основе	371 744	223 437	595 181
Обесценение на совокупной основе	16 377	5 668	22 045
	388 121	229 105	617 226
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	910 570	242 097	1 152 667

### Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2009 г., составили 23 934 тыс. руб. (2008 г. – 30 632 тыс. руб.).

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Правления Группы, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения. В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 г., были списаны финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты на сумму 72 204 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

## 8. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты (продолжение)

### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- Гарантии полученные;
- Дебиторская задолженность.

### Договоры обратного РЕПО

Группа заключила договоры обратного РЕПО с одной российской компанией (связанной стороной Группы) на сумму 39 612 тыс. руб. Объектом данных договоров являются корпоративные облигации, выпущенные связанной стороной Группы, справедливая стоимость которых составляет 38 029 тыс. руб.

### Концентрация кредитов клиентам и финансирования дебиторской задолженности (факторинг)

На 31 декабря 2009 года концентрация финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредитов клиентам, выданных Группой десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 2 528 802 тыс. руб. (54% от совокупного кредитного портфеля) (2008 г.: 2 931 285 тыс. руб. или 42%). По этим кредитам и финансированию был создан резерв в размере 166 205 тыс. руб. (2008 г.: 92 707 тыс. руб.). Клиентами Группы являются только коммерческие организации и физические лица.

Финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2009 г.	2008 г.
Производство и оптовая торговля продуктами питания и напитками	1 346 765	1 808 999
Торговые компании	1 222 678	1 793 573
Строительство и отделочные материалы	879 662	1 048 347
Инвестиции и финансы	592 043	961 786
Производство и оптовая торговля компьютерами и бытовой техникой	259 329	619 621
Металлургия и машиностроение	53 222	256 374
Физические лица	32 377	30 308
Химия и нефть	17 548	13 840
Прочее	279 655	391 840
	<b>4 683 279</b>	<b>6 924 688</b>

## 9. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают:

	2009 г.	2008 г.
Расход по налогу	17 135	75 608
Расход /(экономия) по налогу за предыдущий период	(98)	1 343
Расход /(экономия) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	19 775	(20 161)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>36 812</b>	<b>56 790</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2009 и 24% в 2008 годах. Ставка налога на прибыль для небанковских организаций также составляла 20% в 2009 и 24% в 2008 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

(в тысячах российских рублей)

## 9. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2009 г.	2008 г.
Прибыль до налогообложения	113 127	128 626
Официальная ставка налога	20%	24%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	22 625	30 870
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	14 285	20 384
Расход по налогу на прибыль предыдущего периода	(98)	1 343
Влияние изменения ставки налогообложения	-	4 231
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам (15%)	-	(38)
Расход по налогу на прибыль	36 812	56 790

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	2007 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц В отчете о совокупном доходе	2008 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц В отчете о совокупном доходе	2009 г.
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>					
Торговые ценные бумаги	-	3 614	3 614	(3 614)	-
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	6 139	13 067	19 206	(17 774)	1 432
Прочие активы	-	657	657	(657)	-
Прочие обязательства	-	471	471	39	510
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>6 139</b>	<b>17 809</b>	<b>23 948</b>	<b>(22 006)</b>	<b>1 942</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>					
Производные финансовые инструменты	415	(415)	-	-	-
Торговые ценные бумаги	-	-	-	540	540
Средства кредитных организаций	3 293	(3 120)	173	(173)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 437	1 183	2 620	(2 598)	22
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>5 145</b>	<b>(2 352)</b>	<b>2 793</b>	<b>(2 231)</b>	<b>562</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство (актив)</b>	<b>(994)</b>	<b>(20 161)</b>	<b>(21 155)</b>	<b>19 775</b>	<b>(1 380)</b>

## 10. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Авансы сотрудникам	40 222	83 851
Предоплата	37 957	33 216
Предоплата по операционным налогам	14 642	16 747
Основные средства, нетто	10 158	13 409
Нематериальные активы, нетто	580	700
Прочие активы	103 559	147 923



(в тысячах российских рублей)

## 10. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Задолженность по уплате операционных налогов	36 949	65 107
Начисленные дополнительные компенсационные и прочие выплаты сотрудникам	19 906	20 479
Дебиторская задолженность	-	9 524
Прочее	936	889
<b>Прочие обязательства</b>	<b>57 791</b>	<b>95 999</b>

## 11. Задолженность перед ЦБ РФ

Задолженность перед ЦБ РФ представляет собой краткосрочные необеспеченные кредиты, полученные от ЦБ РФ на сумму 507 069 тыс. руб. (2008 – 1 526 799 тыс. руб.). Основная цель данных кредитов – поддержание ликвидности российской банковской системы.

## 12. Средства кредитных организаций

По состоянию на 31 декабря 2009 средства кредитных организаций включают в себя кредиты, полученные от двух российских банков (31 декабря 2008 – от шести) со сроком погашения от менее, чем 1 месяц, до трех месяцев и процентной ставкой от 5,00% до 11,00% по средствам в рублях, 3,00% по средствам в евро и 2,25%-2,75% по средствам в долларах США.

## 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой облигации, выпущенные Группой на сумму 40 913 тыс. руб. (2008 – 2 323 031 тыс. руб.)

29 апреля 2008 года Группа выпустила облигации сроком обращения 3 года с купонной ставкой 13,00%. Номинальная стоимость выпуска облигаций 2 000 000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2009 года 1 960 250 облигаций с номиналом 1 000 тыс. руб. были откуплены Группой.

## 14. Срочные депозиты клиентов

По состоянию на 31 декабря 2009 года срочные депозиты клиентов представляют собой срочные депозиты трех российских компаний (31 декабря 2008 – 0 компаний), со сроком погашения от менее, чем 1 месяц до 3 месяцев и ставкой процента 13%-15%.

## 15. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года находятся в обращении и полностью оплачены 1 456 000 обыкновенных акций.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Группы может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2009 года нераспределенная прибыль Группы приблизительно составила 74 683 тыс. руб. (2008 г.: 186 652 тыс. руб.).

### Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски, и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РПБУ.

(в тысячах российских рублей)

## 16. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижению темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования внутри России. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности российских банков и компаний, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Группы и ее контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы в России, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Группы погасить задолженность перед Группой. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Группа пересмотрела оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

### Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2009 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

## 16. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	565	-
Гарантии	348 825	487 529
	<b>349 390</b>	<b>487 529</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	114 332	84 143
От 1 года до 5 лет	119 000	138 455
	<b>233 332</b>	<b>222 598</b>
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>582 722</b>	<b>710 127</b>

### Страхование

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

## 17. Процентные доходы по факторинговым операциям

Процентный доход по факторинговым операциям включает следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Финансирование дебиторской задолженности (факторинг)	679 055	1 051 401
Обслуживание дебиторской задолженности	270 375	414 280
Премия за принятие риска	103 004	146 629
<b>Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг)</b>	<b>1 052 434</b>	<b>1 612 310</b>

## 18. Комиссионные и прочие доходы / (расходы)

Чистые комиссионные расходы включают:

	2009 г.	2008 г.
Комиссия, уплаченная ЦБ РФ	(2 659)	(8 685)
Прочее	(3 082)	(5 031)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(5 741)</b>	<b>(13 716)</b>

Прочие доходы / (расходы) включают:

	2009 г.	2008 г.
Доход / (расход) от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами	(2 104)	10 759
Расход от продажи финансирования дебиторской задолженности	(10 093)	-
Прочее	804	1 529
<b>Итого прочие доходы / (расходы)</b>	<b>(11 393)</b>	<b>12 288</b>

## 19. Чистые доходы / (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами

Чистые доходы / (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами представляют собой реализованные и нереализованные доходы / (расходы) от операций с корпоративными облигациями, выпущенными связанной стороной.

(в тысячах российских рублей)

## 20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Заработная плата и премии	(255 295)	(288 098)
Отчисления на социальное обеспечение	(36 925)	(41 775)
Отложенное вознаграждение сотрудникам	(43 629)	(43 749)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(335 849)</b>	<b>(373 622)</b>
Содержание и аренда помещений	(81 147)	(85 028)
Юридические и консультационные услуги	(18 018)	(18 639)
Маркетинг и реклама	(16 499)	(29 432)
Услуги связи	(12 835)	(13 539)
Командировочные и сопутствующие расходы	(10 607)	(22 191)
Ремонт и обслуживание основных средств	(7 997)	(7 051)
Операционные налоги	(7 037)	(5 066)
Информационные технологии	(4 233)	(2 943)
Офисные принадлежности	(2 132)	(3 544)
Охранные услуги	(1 814)	(2 059)
Периодические издания	(1 610)	(1 408)
Транспорт и доставка	(1 007)	(1 354)
Обучение персонала	(693)	(1 042)
Прочее	(8 532)	(6 793)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(174 161)</b>	<b>(200 089)</b>

## 21. Управление рисками

### Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

### Цели и задачи функционирования системы управления рисками

- ▶ Защита интересов акционеров путем обеспечения надлежащего уровня финансовой устойчивости Группы, за счет организации системы контроля, соответствующего характеру и масштабам проводимых Группой операций и оптимизации рисков по всем направлениям деятельности.
- ▶ Определение приоритетов в области управления рисками Группы. Закрепление предельно-допустимых значений риска («аппетита» на риск), принимаемых Группой.
- ▶ Поддержание совокупного уровня риска Группы в рамках закрепленной в Политике управления рисками величины «аппетита» на риск.
- ▶ Формирование эффективного риск-менеджмента Группы, повышение инвестиционной привлекательности Группы для российских и зарубежных инвесторов.
- ▶ Обеспечение единых подходов управления рисками во всей системе Группы.

(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### Определение ключевых областей управления рисками в Группе:

- ▶ Идентификация рисков Группы.
- ▶ Определение методологии в части управления рисками.
- ▶ Прямое управление рисками службами риск-менеджмента.
- ▶ Реализация принципа независимости служб риск-менеджмента от бизнес-подразделений.
- ▶ Информационное обеспечение всех служб риск-менеджмента и СВК Группы.

#### Основные принципы построения системы управления рисками

Переход на комплексный, единый в рамках всей Группы подход к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, мониторинга и снижения (предотвращения), с целью обеспечения необходимых темпов роста стоимости бизнеса Группы.

Управление рисками предусматривает применение единых методов оценки уровня принимаемых структурными подразделениями рисков.

Управление рисками разработано с учетом действующих и находящихся в стадии рассмотрения законодательных актов РФ и нормативных документов Банка России. Подходы к контролю и управлению рисками в Группе основаны на рекомендациях и использовании лучшего мирового опыта.

Оперативное управление рисками Группы осуществляют в рамках своих компетенций:

- ▶ подразделения Банка, генерирующие риск, в т.ч. бизнес-подразделения (Продавцы, Клиентское обслуживание), Казначейство, Бэк-офис.
- ▶ специализированные службы риск-менеджмента, непосредственными задачами которых является управление рисками, в том числе Управление андеррайтинга, Общекорпоративная служба риск-мониторинга, Управление анализа финансовых рисков.
- ▶ другие службы Банка, чья деятельность способна ограничить и/или исключить риски, принимаемые Банком, в том числе Дирекция управления дебиторской задолженностью, Юридическая служба, СВК и т.д.

#### Организационная схема управления рисками Группы

Организационное управление рисками Группы представляет собой централизованную иерархическую систему управления, предполагающую управление рисками в разрезе отдельных видов риска независимо от видов бизнесов (структурных подразделений) генерирующих эти риски, состоящую из следующих уровней:

Стратегию управления рисками определяет Совет директоров в форме принятия Политики управления рисками (в т.ч. с закреплением «аппетита» на риск), и Председатель Правления несет ответственность за реализацию утвержденной Стратегии.

Тактическое управление рисками в рамках определенных полномочий осуществляется коллегиальными органами Группы, в том числе:

- ▶ Комитет по управлению рисками – принимает решение по методологическим вопросам риск-менеджмента, а также условиям работы в конкретных отраслях или по нетиповым условиям факторингового обслуживания Клиентов. Комитет по управлению рисками в том числе обладает правом принятия решений по вопросам, относящимся к Комитету риск-мониторинга и Андеррайтинговому комитету, как коллегиальный орган более высокого уровня по отношению к Комитету риск-мониторинга и Андеррайтинговому комитету. Решения, принятые Комитетом по управлению рисками, не могут отменяться/изменяться на уровне Комитета риск-мониторинга и Андеррайтингового комитета.
- ▶ Комитет риск-мониторинга принимает решения по селекции Клиентов, условию их обслуживания, а также по прекращению, возобновлению или продолжению их обслуживания на прежних или измененных условиях по результатам планового или внепланового мониторинга.
- ▶ Андеррайтинговый комитет принимает решение по крупным суммам лимитов на Дебиторов.
- ▶ Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения по принятию и регулированию кредитных рисков, не связанных с факторинговыми операциями.

Оперативное управление рисками осуществляется в рамках определенных полномочий службами риск-менеджмента и другими службами Группы в пределах их компетенции.

(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### Алгоритм организации процесса управления риском

- ▶ Идентификация — выявление рисков;
- ▶ Оценка — определение величины риска в соответствии с принятой в Группе методологией. Оценка осуществляется соответствующими коллегиальными органами Группы, бизнес-подразделениями, службами риск-менеджмента и другими подразделениями Банка в рамках своей компетенции;
- ▶ Ограничение/управление производится в соответствии с принятой в Группе методологией. Ограничение/управление риском осуществляют соответствующие коллегиальные органы Группы, бизнес-подразделения, службы риск-менеджмента и другие подразделения Группы в рамках своей компетенции;
- ▶ Мониторинг — контроль над текущим уровнем риска осуществляется службами риск-менеджмента, СВК, коллегиальными органами и бизнес-подразделениями в рамках своей компетенции.

#### Методы, применяемые при управлении рисками

- ▶ Регламентирование операций — разработка процедур проведения;
- ▶ Установка лимитов на операции, на контрагентов, на эмитентов, на потери и т.д.;
- ▶ Диверсификация операций;
- ▶ Формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- ▶ Контроль установленных процедур и ограничений;
- ▶ Составление планов действий по управлению рисками Группы в экстраординарных ситуациях.

Конкретные методы управления каждым отдельным значимым для Группы риском закрепляются в методиках, принципах и нормативных документах, регламентирующих управление соответствующим риском.

### Кредитный риск

Кредитный риск — риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска и качества обеспечения.

Группой была разработана процедура проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Размер обеспечения оценивается на постоянной основе в рамках специальных разработанных процедур (верификации, сверки и управление переданным обеспечением) с учетом специфики факторинговых операций и принятой международной практики факторинговых отношений. Процедура мониторинга кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

#### Специфика управления кредитными рисками по факторинговым операциям

В рамках проведения факторинговых операций Группа значительное внимание уделяет не только оценке кредитного риска по клиентам, но и выделяет отдельные процедуры по оценке кредитного риска каждого дебитора, переданного на факторинговое обслуживание. Группа рассматривает данные процедуры, как значимый источник дополнительного обеспечения и защиты кредитного качества. Оценка и управление кредитными рисками клиентов и дебиторов в Группе строго разделены в рамках отдельных подразделений риск-менеджмента.

#### Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени дебиторов. Дебиторы возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями договора. По указанным договорам Группа несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по статьям консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	Прим.	Максимальный размер риска 2009 г.	Максимальный размер риска 2008 г.
Денежные средства и их эквиваленты	5	523 083	1 792 532
Торговые ценные бумаги	6	22 541	156 405
Средства в кредитных организациях	7	525 949	525 974
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	8	3 962 081	6 307 462
Прочие активы	10	37 957	33 216
		<b>5 071 611</b>	<b>8 815 589</b>
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	17	349 390	487 529
<b>Общий размер кредитного риска</b>		<b>5 421 001</b>	<b>9 303 118</b>

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг 2009 г.	Стандартный рейтинг 2009 г.	Ниже стандартного рейтинга 2009 г.		
Средства в кредитных организациях	7	525 949	-	-	-	525 949
Факторинг и кредиты клиентам	8					
Факторинг с регрессом		414 741	1 541 025	23 190	622 181	2 601 137
Факторинг без регресса		254 575	877 343	-	326 335	1 458 253
Кредиты клиентам		60 504	557 285	5 009	1 091	623 889
		<b>729 820</b>	<b>2 975 653</b>	<b>28 199</b>	<b>949 607</b>	<b>4 683 279</b>
<b>Итого</b>		<b>1 255 769</b>	<b>2 975 653</b>	<b>28 199</b>	<b>949 607</b>	<b>5 209 228</b>

(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные 2008 г.	Итого 2008 г.
		Высокий рейтинг 2008 г.	Стандартный рейтинг 2008 г.	Ниже стандартного рейтинга 2008 г.		
Средства в кредитных организациях	7	525 974	-	-	-	525 974
Факторинг и кредиты клиентам	8					
Факторинг с регрессом		1 072 038	1 687 091	119 110	954 407	3 832 646
Факторинг без регресса		402 940	1 429 210	20 495	249 089	2 101 734
Кредиты клиентам		21 653	568 655	400 000	-	990 308
		<b>1 496 631</b>	<b>3 684 956</b>	<b>539 605</b>	<b>1 203 496</b>	<b>6 924 688</b>
<b>Итого</b>		<b>2 022 605</b>	<b>3 684 956</b>	<b>539 605</b>	<b>1 203 496</b>	<b>7 450 662</b>

Просроченные кредиты и авансы включают только кредиты и авансы, которые просрочены, но не являются индивидуально обесцененными. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной.

Согласно своей политике, Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	Менее 30 дней 2009	31–90 дней 2009	Более 90 дней 2009	Итого 2009
Факторинг и кредиты клиентам				
Факторинг с регрессом	718	-	-	718
Факторинг без регресса	3 439	-	-	3 439
Кредиты клиентам	-	-	1 091	1 091
<b>Итого</b>	<b>4 157</b>	<b>-</b>	<b>1 091</b>	<b>5 248</b>
	Менее 30 дней 2008	31–90 дней 2008	Более 90 дней 2008	Итого 2008
Факторинг и кредиты клиентам				
Факторинг с регрессом	42 373	47	1 417	43 837
Факторинг без регресса	6 055	341	596	6 992
Кредиты клиентам	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>48 428</b>	<b>388</b>	<b>2 013</b>	<b>50 829</b>



(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

*Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов*

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Группа как правило не изменяет условий контракта с клиентами и не заключает дополнительных соглашений об изменении срока регресса. Факторинговая деятельность не предусматривает таких условий.

По состоянию на 31 декабря 2009 года были пересмотрены условия по кредитам физическим лицам в сумме 3 109 тыс. руб. (2008 – 0 тыс. руб.).

#### *Оценка обесценения*

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

#### *Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

#### *Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Группы на предмет его соответствия общей политике Группы.

(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Группы по географическому признаку:

	2009 г.				2008 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
<b>Активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	523 083	-	-	523 083	1 792 532	-	-	1 792 532
Торговые ценные бумаги	22 541	-	-	22 541	156 405	-	-	156 405
Средства в кредитных организациях	525 949	-	-	525 949	525 974	-	-	525 974
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	3 935 744	340	25 997	3 962 081	6 269 342	-	38 120	6 307 462
Прочие активы	126 010	-	-	126 010	190 676	-	-	190 676
	<b>5 133 327</b>	<b>340</b>	<b>25 997</b>	<b>5 159 664</b>	<b>8 934 929</b>		<b>38 120</b>	<b>8 973 049</b>
<b>Обязательства:</b>								
Задолженность перед ЦБ РФ	507 069	-	-	507 069	1 526 799	-	-	1 526 799
Средства кредитных организаций	1 438 672	-	-	1 438 672	2 225 931	197 453	-	2 423 384
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 913	-	-	40 913	2 323 031	-	-	2 323 031
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	59 404	6	24	59 434	103 569	-	-	103 569
Срочные депозиты клиентов	266 047	-	-	266 047				
Прочие привлеченные средства от иностранных финансовых компаний	-	214 378	-	214 378				
Прочие обязательства	57 644	147	-	57 791	97 221	-	-	97 221
	<b>2 369 749</b>	<b>214 531</b>	<b>24</b>	<b>2 584 304</b>	<b>6 276 551</b>	<b>197 453</b>	<b>-</b>	<b>6 474 004</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам</b>	<b>2 763 578</b>	<b>(214 191)</b>	<b>25 973</b>	<b>2 575 360</b>	<b>2 658 378</b>	<b>(197 453)</b>	<b>38 120</b>	<b>2 499 045</b>
<b>Внебалансовая нетто-позиция</b>	<b>582 722</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>582 722</b>	<b>710 127</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>710 127</b>

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

В целях управления и минимизации данного риска Группа:

- ▶ ведет учет и анализ требований и обязательств Группы в разрезе сроков;
- ▶ ежедневно контролирует соблюдение нормативов ликвидности;
- ▶ осуществляет операции на межбанковском рынке в целях ликвидации разрыва по ликвидности или размещения избыточных ликвидных активов.

Для управления ликвидностью в долгосрочной перспективе и для финансирования соответствующих банковских проектов Группой проводится политика по увеличению срочности и уменьшению стоимости привлекаемых денежных ресурсов.

(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Группа владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Основная часть портфеля финансирования дебиторской задолженности (факторинга) и кредитов по сроку погашения попадает в группу «от 3 месяцев до 1 года», но на практике финансирование дебиторской задолженности (факторинг) гасится досрочно и имеет средний срок возврата около 60 дней, что также обеспечивает достаточный запас ликвидности Группы.

Договорные сроки реализации активов и погашения обязательств распределялись следующим образом:

	2009 г.							
	До востребования	Менее 1 месяца	1–3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1–5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Без опреде- ленного срока
<b>Активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	136 754	125 000	261 329	-	-	-	-	-
Торговые ценные бумаги	-	22 541	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	68 624	130 309	326 759	188	69	-	-
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	-	800 508	326 505	2 562 525	19 492	7 068	245 983	-
Текущий налоговый актив	-	-	21 071	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 380	-	-	-
Прочие активы	-	18 491	892	45 670	19 833	-	-	18 673
	<b>136 754</b>	<b>1 035 164</b>	<b>740 106</b>	<b>2 934 954</b>	<b>40 893</b>	<b>7 137</b>	<b>245 983</b>	<b>18 673</b>
<b>Обязательства:</b>								
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	507 069	-	-	-	-	-
Задолженность перед кредитными организациями	-	770 192	668 480	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	40 913	-	-	-	-
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	-	59 434	-	-	-	-	-	-
Срочные депозиты клиентов	-	123 551	142 496	-	-	-	-	-
Прочие привлеченные средства от иностранных финансовых компаний	46 828	593	-	166 957	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	32 970	24 633	188	-	-	-	-
	<b>46 828</b>	<b>986 740</b>	<b>1 342 678</b>	<b>208 058</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>89 926</b>	<b>48 424</b>	<b>(602 572)</b>	<b>2 726 896</b>	<b>40 893</b>	<b>7 137</b>	<b>245 983</b>	<b>18 673</b>
<b>Накопленная нетто-позиция</b>	<b>89 926</b>	<b>138 350</b>	<b>(464 222)</b>	<b>2 262 674</b>	<b>2 303 567</b>	<b>2 310 704</b>	<b>2 556 687</b>	<b>2 575 360</b>

(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

	2008 г.								
	До востребо- вания	Менее 1 месяца	1—3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1—5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Без опреде- ленного срока	Всего
Активы:									
Денежные средства и их эквиваленты	892 559	618 155	281 818	-	-	-	-	-	1 792 532
Торговые ценные бумаги	-	156 405	-	-	-	-	-	-	156 405
Средства в кредитных организациях	-	2 208	6 960	516 036	-	-	770	-	525 974
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	-	1 106 398	1 084 367	3 970 261	17 342	7 516	121 578	-	6 307 462
Текущий налоговый актив	-	-	21 598	-	-	-	-	-	21 598
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	21 155	-	-	-	21 155
Прочие активы	-	8 206	41 751	6	83 851	-	-	14 109	147 923
	892 559	1 891 372	1 436 494	4 486 303	122 348	7 516	122 348	14 109	8 973 049
Обязательства:									
Задолженность перед ЦБ РФ	-	1 256 076	270 723	-	-	-	-	-	1 526 799
Задолженность перед кредитными организациями	-	1 345 018	985 082	93 284	-	-	-	-	2 423 384
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	442	2 322 589	-	-	-	-	2 323 031
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	-	103 569	-	-	-	-	-	-	103 569
Текущее налоговое обязательство	-	-	1 222	-	-	-	-	-	1 222
Прочие обязательства	-	52 472	43 527	-	-	-	-	-	95 999
	-	2 757 135	1 300 996	2 415 873	-	-	-	-	6 474 004
Нетто-позиция	892 559	(865 763)	135 498	2 070 430	122 348	7 516	122 348	14 109	2 499 045
Накопленная нетто-позиция	892 559	26 796	162 294	2 232 724	2 355 072	2 362 588	2 484 936	2 499 045	

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2009 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату.

Финансовые обязательства На 31 декабря 2009 г.	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	514 959	-	514 959
Средства кредитных организаций	-	772 337	674 355	-	1 446 692
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	43 474	43 474
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	-	59 434	-	-	59 434
Срочные депозиты клиентов	-	124 537	144 676	-	269 213
Прочие привлеченные средства от иностранных финансовых компаний	46 828	593	869	171 464	219 754
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>46 828</b>	<b>956 901</b>	<b>1 334 859</b>	<b>214 938</b>	<b>2 553 526</b>

(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Финансовые обязательства На 31 декабря 2008 г.	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	-	1 264 667	279 424	-	1 544 091
Средства кредитных организаций	-	1 351 961	1 003 255	94 819	2 450 035
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	7 682	2 445 663	2 453 345
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	-	103 569	-	-	103 569
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>2 720 197</b>	<b>1 290 361</b>	<b>2 540 482</b>	<b>6 551 040</b>

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Группы. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
2009 г.	359 023	20 576	84 123	119 000	582 722
2008 г.	489 759	20 807	61 106	138 455	710 127

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

#### Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о совокупном доходе Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2009 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2009 г.
Российский рубль	+600	1 613
Евро	+100	(2 138)
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2009 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2009 г.
Российский рубль	-200	(538)
Евро	-25	534
Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2008 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2008 г.
Российский рубль	+685	5 785
Доллар США	+55	(2 766)

(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

<b>Валюта</b>	<b>Снижение в базисных пунктах 2008 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2008 г.</b>
Российский рубль	-685	(5 785)
Доллар США	-55	2 766

Группа имеет лишь финансовые обязательства с плавающей процентной ставкой. Данные финансовые обязательства не хеджируются соответствующими активами, т.к. основная часть активов Группы имеет короткий срок до погашения, таким образом, Группа имеет возможность оперативно управлять процентным риском. Договора факторинга, заключаемые с клиентами, содержат условие об изменении процентной ставки Группой в одностороннем порядке.

Средние эффективные процентные ставки для финансовых инструментов Группы, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря составляют:

	2009 г.			2008 г.		
	Российский рубль	Доллар США	Другие валюты	Российский рубль	Доллар США	Другие валюты
Денежные средства и их эквиваленты	3,1%	-	4,0%	14,6%	7,8%	8,0%
Средства в кредитных организациях	-	4,9%	5,9%	11,3%	-	-
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	29,8%	23,6%	31,3%	25,9%	21,9%	13,3%
Кредиты клиентам	15,1%	9,3%	-	13,6%	9,3%	-
Задолженность перед ЦБ РФ	12,0%	-	-	13,0%	-	-
Средства кредитных организаций	8,1%	2,7%	3,0%	17,9%	6,6%	5,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,5%	-	-	13,3%	-	-
Прочие привлеченные средства от иностраннх финансовых компаний	-	-	3,4%	-	-	-

### Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2009 г. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<b>Валюта</b>	<b>Изменение в валютном курсе, в % 2009 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2009 г.</b>	<b>Изменение в валютном курсе, в % 2008 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2008 г.</b>
Доллар США	14,8%	2 538	-13,8%	(24 140)
Доллар США	-14,8%	(2 538)	-31,8%	(55 628)
Евро	14,0%	1 226	-1,1%	786
Евро	-14,0%	(1 226)	-18,3%	13 081

(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания, и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

## 22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Все финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, относятся к первому уровню иерархии.

В течение 2009 года Группа не переводила финансовые инструменты по разным уровням иерархии.

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

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2009 г.	Справедливая стоимость 2009 г.	Непризнанный доход/(расход) 2009 г.	Балансовая стоимость 2008 г.	Справедливая стоимость 2008 г.	Непризнанный доход/(расход) 2008 г.
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	523 083	523 083	-	1 792 532	1 792 532	-
Средства в кредитных организациях	525 949	524 415	(1 534)	525 974	523 952	(2 022)
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	3 962 081	3 957 040	(5 041)	6 307 462	6 300 180	(7 282)
Прочие активы	92 821	86 638	(6 183)	133 814	114 864	(18 950)
	<b>5 103 934</b>	<b>5 091 176</b>	<b>(12 758)</b>	<b>8 759 782</b>	<b>8 731 528</b>	<b>(28 254)</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Задолженность перед ЦБ РФ	507 069	507 069	-	1 526 799	1 527 655	(856)
Средства кредитных организаций	1 438 672	1 438 654	18	2 423 384	2 423 384	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 913	41 718	(805)	2 323 031	2 338 921	(15 890)
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	59 434	59 434	-	103 569	103 569	-
Прочие привлеченные средства от иностранных финансовых компаний	214 378	214 378	-	-	-	-
Прочие обязательства	57 791	57 791	-	97 221	97 221	-
	<b>2 318 257</b>	<b>2 319 044</b>	<b>(787)</b>	<b>6 474 004</b>	<b>6 490 750</b>	<b>(16 746)</b>
<b>Итого непризнанный расход</b>			<b>(13 545)</b>			<b>(45 000)</b>

(в тысячах российских рублей)

## 22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения, а также финансовым инструментам с плавающей ставкой.

*Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой*

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

## 23. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Группа проводит сделки со связанными сторонами по предоставлению кредитов и привлечению средств на рыночных условиях, расчеты со связанными сторонами происходят в денежных средствах.



(в тысячах российских рублей)

## 23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2009 г.		2008 г.	
	Компании, находящиеся под общим контролем (ФК Уралсиб)	Ключевой управлен- ческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем (ФК Уралсиб)	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и эквиваленты	20 722	-	161 340	-
Процентный доход по средствам в кредитных организациях	3 688	-	12 213	-
Торговые ценные бумаги	22 541	-	156 405	-
Непогашенное финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты на 1 января	960 000	1 785	21 500	593
Кредиты, выданные в течение года	7 395 432	8 617	2 742 200	2 844
Непогашенное финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты, погашенные в течение года	7 502 511	5 298	1 803 700	1 652
Непогашенное финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты на 31 декабря, всего	852 921	5 104	960 000	1 785
За вычетом резерва под обесценение на 31 декабря	2 741	-	-	-
Непогашенное финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты на 31 декабря, нетто	850 180	5 104	960 000	1 785
Неиспользованные кредитные линии	-	565	-	-
Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг) и кредитам	136 739	613	23 694	53
Обесценение процентных активов	-	-	-	-
Прочие активы	62	40 222	-	83 851
Средства кредитных организаций	1 408 672	-	1 761 223	-
Процентный расход по средствам кредитных организаций	138 559	-	240 407	-
Депозиты на 1 января	-	-	504	-
Депозиты, привлеченные в течение года	1 291	-	6	-
Депозиты, погашенные в течение года	1 291	-	510	-
Депозиты на 31 декабря	-	-	-	-
Процентный расход по депозитам	41	-	10	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами	6 232	-	-	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	(2 943)	-	(117)	-
Заработная плата и премии	-	69 404	-	66 914
Административные и операционные расходы	17 309	-	14 188	-

### Дочерние компании

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний:

2009 и 2008 гг.

Дочерняя компания	Доля участия/ доля голосов, %	Страна регистрации	Дата учреждения	Отрасль	Дата приобретения
«НФК-Премиум»	100	Россия	20 декабря 2007	Факторинг	20 декабря 2007

(в тысячах российских рублей)

## 24. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 г., и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

### Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2009 и 2008 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2009 г.	2008 г.
Основной капитал	2 339 922	2 231 242
Дополнительный капитал	55 528	72 821
Суммы, вычитаемые из капитала	1 080	1 200
<b>Итого капитал</b>	<b>2 394 370</b>	<b>2 302 863</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>6 183 774</b>	<b>9 452 713</b>
Норматив достаточности капитала	38,7%	24,4%

### Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.

На 31 декабря 2009 и 2008 гг. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	2009 г.	2008 г.
Капитал 1-го уровня	2 575 360	2 499 045
Капитал 2-го уровня	-	-
<b>Итого капитал</b>	<b>2 575 360</b>	<b>2 499 045</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>4 644 905</b>	<b>7 672 057</b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	55,4%	32,6%
Общий норматив достаточности капитала	55,4%	32,6%

## 25. События после отчетной даты

5 февраля 2010 года Советом директоров Группы было принято решение о продаже дочерней компании ООО «НФК-Премиум» российской компании (связанной стороне Группы). Это событие не окажет существенного влияния на финансовое положение Банка.

15 апреля 2010 года Советом директоров Группы были рекомендованы дивиденды в размере 17,1703296703 рубля на одну акцию.

**Консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность лица,  
контролирующего эмитента, составленная в соответствии с  
Международными стандартами финансовой отчетности**

Перевод с оригинала на английском языке

**Общество с ограниченной  
ответственностью  
Группа компаний НФК  
Консолидированная финансовая отчетность**

*За 2010 год  
с Заключением независимых аудиторов*

## Содержание

### Заключение независимых аудиторов

Консолидированный отчет о финансовом положении .....	1
Консолидированный отчет о совокупном доходе .....	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	4

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности .....	5
2. Основа подготовки отчетности .....	5
3. Основные положения учетной политики .....	6
4. Существенные учетные суждения и оценки .....	16
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	20
6. Торговые ценные бумаги .....	20
7. Средства в кредитных организациях .....	20
8. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты .....	20
9. Налогообложение .....	23
10. Прочие активы и обязательства .....	24
11. Средства кредитных организаций .....	25
12. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	25
13. Срочные депозиты клиентов .....	25
14. Капитал .....	25
15. Договорные и условные обязательства .....	25
16. Процентные доходы по финансированию дебиторской задолженности (факторинг) .....	27
17. Комиссионные и прочие доходы/расходы .....	27
18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	27
19. Управление рисками .....	28
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	40
21. Операции со связанными сторонами .....	42
22. Управление капиталом .....	43
23. События после отчетной даты .....	43

## Перевод с оригинала на английском языке

### Заключение независимых аудиторов

Участникам и Руководству Общества с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК» –

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК» (далее по тексту – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 г., консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

#### *Ответственность руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности*

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

#### *Ответственность аудиторов*

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения консолидированной финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Группы, и оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

#### *Мнение*

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК» на 31 декабря 2010 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

7 июля 2011 г.

# Перевод с оригинала на английском языке

ГК НФК (ООО)

Консолидированная финансовая отчетность

## Консолидированный отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2010 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2010 г.	2009 г. (Неаудировано)	На 1 января 2009 г. (Неаудировано)
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5	358 256	523 119	1 792 622
Торговые ценные бумаги	6	—	22 541	156 405
Средства в кредитных организациях	7	945 301	525 949	525 974
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	8	6 174 031	3 962 584	6 308 009
Текущий актив по налогу на прибыль		15 147	21 118	21 608
Отложенный актив по налогу на прибыль	9	2 827	1 412	21 172
Прочие активы	10	80 734	105 187	149 575
<b>Итого активы</b>		<b>7 576 296</b>	<b>5 161 910</b>	<b>8 975 365</b>
<b>Обязательства</b>				
Задолженность перед ЦБ РФ		—	507 069	1 526 799
Средства кредитных организаций	11	4 082 391	1 438 672	2 423 384
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	276 468	40 913	2 323 031
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям		46 764	59 434	103 569
Срочные депозиты клиентов	13	197 625	266 047	—
Прочие привлеченные средства от иностраннных финансовых компаний	8	199 335	214 378	—
Текущее налоговое обязательство		2 845	22	1 222
Прочие обязательства	10	62 926	57 793	96 033
<b>Итого обязательства</b>		<b>4 868 354</b>	<b>2 584 328</b>	<b>6 474 038</b>
<b>Капитал</b>	14			
Уставный капитал		730 000	730 000	730 000
Нераспределенная прибыль		640 765	565 701	516 558
<b>Итого капитал, приходящийся на участников общества</b>		<b>1 370 765</b>	<b>1 295 701</b>	<b>1 246 558</b>
Неконтрольные доли участия		1 337 177	1 281 881	1 254 769
<b>Итого капитал</b>		<b>2 707 942</b>	<b>2 577 582</b>	<b>2 501 327</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>7 576 296</b>	<b>5 161 910</b>	<b>8 975 365</b>

Подписано и утверждено к выпуску

Юрий Г. Ширяев

Генеральный директор

Марина В. Зинькова

Главный бухгалтер

07 июля 2011 г.

Прилагаемые примечания на стр. 5-43 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# Перевод с оригинала на английском языке

ГК НФК (ООО)

Консолидированная финансовая отчетность

## Консолидированный отчет о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2010 г.	2009 г. (Неаудировано)
<b>Процентные доходы</b>			
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	16	945 357	1 052 434
Кредиты клиентам		76 271	138 274
Средства в кредитных организациях		58 597	76 163
Торговые ценные бумаги		9 081	10 234
		<b>1 089 306</b>	<b>1 277 105</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства кредитных организаций		(118 617)	(304 732)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(42 863)	(123 772)
Депозиты клиентов		(30 270)	(7 911)
Прочие процентные расходы		(6 614)	(32 171)
		<b>(198 364)</b>	<b>(468 586)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>890 942</b>	<b>808 519</b>
Резерв под обесценение кредитов и требований по факторингу	8	(112 521)	(176 176)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов и требований по факторингу</b>		<b>778 421</b>	<b>632 343</b>
Чистые комиссионные расходы	17	(4 629)	(5 752)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		2 648	29 489
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(383)	2 549
- переоценка валютных статей		(3 577)	(19 114)
Прочие доходы/(расходы)	17	7 694	(11 393)
<b>Непроцентные доходы/(расходы)</b>		<b>1 753</b>	<b>(4 221)</b>
Расходы на персонал	18	(397 416)	(335 950)
Административные и операционные расходы	18	(175 538)	(174 377)
Амортизация		(4 610)	(4 742)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(577 564)</b>	<b>(515 069)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>202 610</b>	<b>113 053</b>
Расходы по налогу на прибыль	9	(59 750)	(36 798)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>142 860</b>	<b>76 255</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>142 860</b>	<b>76 255</b>
<b>Приходящийся на:</b>			
- Участников общества		75 064	49 143
- Неконтрольные доли участия		67 796	27 112
		<b>142 860</b>	<b>76 255</b>



# Перевод с оригинала на английском языке

ГК НФК (ООО)

Консолидированная финансовая отчетность

## Консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Приходится на участников общества			Неконтроль- ные доли участия	Итого капитал
		Уставный капитал	Нераспреде- ленная прибыль	Всего		
На 31 декабря 2009 г. (Неаудировано)		730 000	516 558	1 246 558	1 254 769	2 501 327
Итого совокупный доход за год		—	49 143	49 143	27 112	76 255
На 31 декабря 2009 г. (Неаудировано)		730 000	565 701	1 295 701	1 281 881	2 577 582
Итого совокупный доход за год		—	75 064	75 064	67 796	142 860
Дивиденды, выплаченные дочерними компаниями		—	—	—	(12 500)	(12 500)
На 31 декабря 2010 г.	14	730 000	640 765	1 370 765	1 337 177	2 707 942

# Перевод с оригинала на английском языке

ГК НФК (ООО)

Консолидированная финансовая отчетность

## Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2010 г.	2009 г. (Неаудировано)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты и комиссии полученные		1 086 229	1 332 841
Проценты и комиссии выплаченные		(194 606)	(508 703)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		5 353	7 493
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(383)	2 548
Прочие доходы/(расходы) полученные		6 261	(10 371)
Расходы на персонал, выплаченные		(355 293)	(292 894)
Прочие операционные расходы выплаченные		(174 160)	(174 374)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>373 401</b>	<b>356 540</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		19 836	153 705
Средства в кредитных организациях		(461 075)	3 785
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам		(2 319 811)	2 118 877
Прочие активы		(11 709)	27 707
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством		(500 000)	(1 020 000)
Средства кредитных организаций		2 639 505	(1 046 967)
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям		(3 567)	(49 895)
Срочные депозиты клиентов		(63 005)	260 000
Выпущенные векселя		35 000	—
Прочие обязательства		(4 308)	185 640
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>(295 733)</b>	<b>989 392</b>
Уплаченный налог на прибыль		(52 371)	(17 748)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(348 104)</b>	<b>971 644</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(8 915)	(2 549)
Поступления от реализации основных средств		1 602	898
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(7 313)</b>	<b>(1 651)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от размещения долговых ценных бумаг		232 000	—
Погашение долговых ценных бумаг		(35 248)	(2 264 387)
Дивиденды, выплаченные неконтролирующим участникам		(12 500)	—
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>184 252</b>	<b>(2 264 387)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		6 302	24 891
<b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(164 863)</b>	<b>(1 269 503)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>		<b>523 119</b>	<b>1 792 622</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	5	<b>358 256</b>	<b>523 119</b>

Прилагаемые примечания на стр. 5-43 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

## Перевод с оригинала на английском языке

ГК НФК (ООО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

### 1. Описание деятельности

Группа компаний НФК (Общество с ограниченной ответственностью) было образовано в 1998 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. ГК НФК (ООО) является материнской компанией группы компаний (здесь и далее – Группа).

На 31 декабря структура участников была следующей:

Акционер	2010 г., %	2009 г., %
ООО «Компания Полюс»	99,0	–
ЗАО «Квадро»	1,0	–
ООО «Зея»	–	100,0
Итого	100,0	100,0

Фактический общий контроль над деятельностью Группы осуществляется г-ном Цветковым Н.А.

В июне 2011 г. ГК НФК (ООО) была переименована (предыдущее название – «Салерна» ООО). Группа ведет только факторинговую деятельность. По состоянию на 31 декабря 2010 г. в состав Группы входили следующие компании: Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) (здесь и далее «Банк») и «НФК-Премиум» Общество с ограниченной ответственностью (здесь и далее «Компания»).

Банк был создан в 2003 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 21 декабря 2006 г. Банк изменил правовую форму с общества с ограниченной ответственностью на закрытое акционерное общество (ЗАО). Банк имеет лицензию на осуществление банковской деятельности, выданную Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») в декабре 2006 года.

Основная деятельность Банка заключается в оказании факторинговых услуг, в том числе в осуществлении операций финансирования под уступку денежного требования и иных операций с торговой дебиторской задолженностью коммерческих субъектов на территории Российской Федерации и за ее пределами. Банк выступает в качестве фактора для российских и иностранных юридических лиц, а также в качестве импортфактора для иностранных факторинговых компаний. Банк является членом Factors Chain International (FCI), International Factors Group (IFG) – специализированных ассоциаций профессиональных участников рынка факторинга в мире, а также Восточно-Европейской Факторинговой Ассоциации и Ассоциации Факторинговых Компаний. Банк является одним из лидеров российского рынка факторинговых услуг. Банк является дочерней компанией ГК НФК (ООО) и консолидируется в данной финансовой отчетности.

Компания была образована в 2007 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основная деятельность компании заключается в оказании факторинговых услуг. Компания является дочерней компанией ГК НФК (ООО) и консолидируется в данной финансовой отчетности.

Головной офис ГК НФК (ООО) расположен в Москве. Юридический адрес ГК НФК (ООО) – 119048, Россия, Москва, ул. Ефремова, д. 8. Среднесписочная численность сотрудников Группы в 2010 году составила 339 человек (2009 год – 363, на 1 января 2009 г. – 389) и по состоянию на 31 декабря 2010 г. – 395 человек (2009 год – 377, на 1 января 2009 г. – 430).

### 2. Основа подготовки отчетности

#### Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности («РПБУ»), Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам. Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

### 3. Основные положения учетной политики

#### Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

##### *МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)*

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 г., при этом допускается досрочное применение. Данные изменения не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

##### *МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (новая редакция с января 2008) и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (новая редакция с января 2008)*

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Новая редакция МСФО (IFRS) 3 вносит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСФО (IAS) 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, такое увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Изменения также коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней организацией. Пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27 применяются на перспективной основе.

##### *Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»*

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 г. и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. 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 по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Данная Интерпретация не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

##### *Усовершенствования МСФО*

В апреле 2009 года Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 г. или позже. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы, за исключением МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»: в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.

#### Основа консолидации

##### *Основа консолидации с 1 января 2010 г.*

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **Основа консолидации (продолжение)**

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо. Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, он прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в соответствии с конкретными требованиями.

*Основа консолидации до 1 января 2010 г.*

По сравнению с приведенными выше требованиями, которые применяются на перспективной основе, существуют следующие различия:

- ▶ Убытки, понесенные Группой, относились на неконтрольную долю участия, пока ее балансовая стоимость не уменьшалась до нуля. Последующие убытки относились на материнскую компанию, за исключением случаев, когда у держателей неконтрольной доли участия было обязательство в отношении покрытия убытков, имеющее обязательную силу.
- ▶ В случае потери контроля Группа учитывала оставшиеся инвестиции по пропорциональной доле в стоимости чистых активов на дату потери контроля.

#### **Объединение бизнеса**

*Объединение бизнеса после 1 января 2010 г.*

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Объединение бизнеса (продолжение)

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

##### *Объединение бизнеса до 1 января 2010 г.*

Требования, применявшиеся ранее, имели следующие отличия по сравнению с вышеперечисленными: Объединения бизнеса учитывались с использованием метода покупки. Затраты, непосредственно связанные с приобретением, входили в состав стоимости приобретения. Неконтрольная доля участия (ранее называвшаяся долей меньшинства) оценивалась по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании.

Позтапные объединения бизнеса учитывались как отдельные этапы. Дополнительные приобретенные доли участия не влияли на ранее признанный гудвил.

Если Группа приобретала бизнес, встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора приобретаемой компанией, при приобретении повторно не анализировались, за исключением случаев, когда объединение бизнеса обуславливало изменение условий договора, оказывающее существенное влияние на денежные потоки, которые в противном случае требовались бы согласно договору.

Условное вознаграждение признавалось тогда и только тогда, когда у Группы имелось текущее обязательство, отток экономических выгод был скорее вероятен, чем нет, и его оценка могла быть надежно определена. Последующие корректировки условного вознаграждения признавались в составе гудвила.

##### *Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем*

Учет приобретения дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшественного владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учтена в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка капитала. Активы и обязательства дочерней компании, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (Предшественного владельца) на дату перехода. Данная консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена как если бы дочерняя компания была приобретена Группой на дату ее первоначального приобретения Предшественным владельцем.

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в консолидированной отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

##### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *«Доходы первого дня»*

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

##### *Кредиты, финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и дебиторская задолженность*

Кредиты, финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

##### *Взаимозачет*

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в консолидированной отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

#### Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в консолидированной отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

#### Аренда

*Операционная аренда – Группа в качестве арендатора*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

#### Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

*Средства в кредитных организациях, финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам*

В отношении средств в кредитных организациях, финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе.



### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (приложение)

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Группы, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

#### *Реструктуризация кредитов и финансирования дебиторской задолженности (факторинга)*

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам и финансированию дебиторской задолженности (факторингу), например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита или финансирования дебиторской задолженности (факторинга), прекращается признание предыдущего кредита или финансирования дебиторской задолженности (факторинга), а новый кредит или финансирование дебиторской задолженности (факторинг) признается в консолидированном отчете о финансовом положении.
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже.
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит или финансирование дебиторской задолженности (факторинг) считаются обесцененными после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит, финансирование дебиторской задолженности (факторинг) не являются обесцененными в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

#### *Финансовые активы*

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (приложение)

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

#### Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о совокупном доходе.

#### Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии, которые связаны с факторинговыми операциями Группы. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

#### Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **Основные средства**

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Мебель и принадлежности	2-5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	4

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

#### **Резервы**

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

#### **Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам**

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Программа мотивации персонала предусматривает выплаты высшему руководству Группы, которые представляют собой долгосрочные вознаграждения в виде авансовых платежей. Группа амортизирует данные авансовые выплаты линейным методом в течение всего периода лояльности.

#### **Уставный капитал**

##### *Уставный капитал*

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

##### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в консолидированной отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

#### **Сегментная отчетность**

В течение 2010, 2009 годов и на 1 января 2009 г. Группа осуществляла деятельность в одном операционном сегменте, поэтому действие стандарта МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» на Группу не распространяется.

### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **Условные активы и обязательства**

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### **Признание доходов и расходов**

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в консолидированной финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в консолидированной финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

#### **Пересчет иностранных валют**

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2010 и 2009 гг. и на 1 января 2009 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 30,4769 руб., 30,2442 руб. и 29,3804 руб. за 1 доллар США, соответственно.

#### **Изменение учетной политики в будущем**

*Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу*

*Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»*

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевых инструментов предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Группа полагает, что данные поправки не окажут влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

В ноябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Компании могут досрочно применить первую часть стандарта для отчетных периодов, начинающихся 31 декабря 2009 г. или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В настоящее время Группа оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

##### *Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»*

Интерпретация IFRIC 19 выпущена в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 г. или после этой даты. Интерпретация регулирует учет реструктуризации финансовых обязательств посредством предоставления кредиторам долевых инструментов в погашение всего или части обязательства. Группа полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

##### *Усовершенствования МСФО*

В мае 2010 года Совет по МСФО выпустил третий сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 г. или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2010 года, окажут влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы, как описано ниже.

- ▶ МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые являются долями участия, предоставляющими уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании, в случае ее ликвидации должны оцениваться по справедливой стоимости либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия. Так как поправка должна применяться с даты первоначального применения Группой МСФО (IFRS) 3 в новой редакции, может потребоваться пересчет в отношении объединений бизнеса, учтенных в соответствии с новой редакцией МСФО (IFRS) 3, но до даты применения поправки. Группа полагает, что прочие поправки к МСФО (IFRS) 3 не окажут влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.
- ▶ МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: вводит поправки в отношении раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Ожидается, что дополнительные требования не окажут значительного эффекта, т.к. информация является легкодоступной.
- ▶ МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: добавлены требования в отношении раскрытия информации о следующем: обстоятельства, которые, вероятнее всего, повлияют на справедливую стоимость финансовых инструментов и их классификацию; переводы финансовых инструментов между различными уровнями иерархии источников справедливой стоимости; изменения классификации финансовых активов; изменения условных обязательств и активов. Дополнительные требования будут применяться в промежуточной отчетности Группы.
- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога*

В декабре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 г. или после этой даты. В соответствии с поправками отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости, и по не амортизируемым активам в сфере применения МСФО (IAS) 16, к которым применяется модель переоценки, будет определяться исходя из предположения, что балансовая стоимость будет возмещена путем продажи актива. В настоящее время Группа оценивает влияние данных поправок.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»*

В октябре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. или после этой даты. Поправки вводят дополнительные требования к раскрытию информации об активах, которые переданы, но признание которых не прекращено. Группа полагает, что поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы.

# Перевод с оригинала на английском языке

ГК НФК (ООО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

## 4. Существенные учетные суждения и оценки

### Первое применение МСФО

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 г., является первой консолидированной финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО. За предшествующие годы, включая год, закончившийся 31 декабря 2009 г., материнская компания Группы подготовила отдельную отчетность в соответствии с РПБУ. Группа не составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с РПБУ.

Таким образом, Группа подготовила консолидированную финансовую отчетность, которая соответствует МСФО, применяемым для периодов, закончившихся 31 декабря 2010 г. или позднее, вместе с сопоставимыми данными за период, закончившийся 31 декабря 2009 г., как описано в учетной политике. При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности первый отчет о финансовом положении был подготовлен на 1 января 2009 г., то есть на дату перехода на МСФО. Это примечание объясняет существенные корректировки, сделанные Группой при подготовке консолидированного отчета о финансовом положении на 1 января 2009 г. а также консолидированной финансовой отчетности за 2009 год методом трансформации на основе ранее опубликованных финансовых отчетов по РПБУ на 1 января 2009 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.

### Оценки

Оценки на 1 января 2009 г. и на 31 декабря 2009 г. совпадают с теми, которые были сделаны при составлении отчетности по РПБУ (после осуществления корректировок, необходимых для отражения разниц в учетных политиках).

Приведение капитала Группы на 1 января 2009 г. (дата перехода на МСФО)

		РПБУ Объединенные данные	МСФО на 1 января 2009 г.
	Прим.	(Неаудировано)	Корректировки (Неаудировано)
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		1 792 622	—
Торговые ценные бумаги	A	174 477	(18 072)
Средства в кредитных организациях		525 974	—
Финансирование коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	B, G	6 302 538	5 471
Текущий актив по налогу на прибыль		21 608	—
Отложенный актив по налогу на прибыль	E	17	21 155
Прочие активы	C, D, J	14 652	134 923
<b>Итого активы</b>		<b>8 831 888</b>	<b>143 477</b>
Средства кредитных организаций	G	3 951 048	(865)
Выпущенные долговые ценные бумаги		2 336 132	(13 101)
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям		103 569	—
Текущее обязательство по налогу на прибыль		1 222	—
Прочие обязательства	F	93 678	2 355
<b>Итого обязательства</b>		<b>6 485 649</b>	<b>(11 611)</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал		730 000	—
Нераспределенная прибыль		446 243	70 315
<b>Итого капитал, приходящийся на участников общества</b>		<b>1 176 243</b>	<b>70 315</b>
Неконтрольные доли участия		1 169 996	84 773
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>8 831 888</b>	<b>143 477</b>

# Перевод с оригинала на английском языке

ГК НФК (ООО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

## 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

### Первое применение МСФО (продолжение)

Приведение капитала Группы на 31 декабря 2009 г.

		РПБУ Объединенные данные	Корректировки	МСФО на 1 января 2009 г.
	Прим.	(Неаудировано)		(Неаудировано)
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты		523 119	—	523 119
Торговые ценные бумаги	A	19 836	2 705	22 541
Средства в кредитных организациях		525 949	—	525 949
Финансирование коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	B, G, I	3 709 225	253 359	3 962 584
Отложенный и текущий актив по налогу на прибыль	E	21 150	1 380	22 530
Прочие активы	C, D, J	35 270	69 917	105 187
<b>Итого активы</b>		<b>4 834 549</b>	<b>327 361</b>	<b>5 161 910</b>
<b>Обязательства</b>				
Задолженность перед ЦБ РФ		507 069	—	507 069
Средства кредитных организаций		1 438 672	—	1 438 672
Выпущенные долговые ценные бумаги	G	41 024	(111)	40 913
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям		59 434	—	59 434
Срочные депозиты клиентов		312 875	(46 828)	266 047
Текущее обязательство по налогу на прибыль		22	—	22
Прочие обязательства	F, I	55 683	216 488	272 171
<b>Итого обязательства</b>		<b>2 414 779</b>	<b>169 549</b>	<b>2 584 328</b>
<b>Капитал</b>				
Уставный капитал		730 000	—	730 000
Нераспределенная прибыль		485 712	79 989	565 701
<b>Итого капитал, приходящийся на участников общества</b>		<b>1 215 712</b>	<b>79 989</b>	<b>1 295 701</b>
Неконтрольные доли участия		1 204 058	77 823	1 281 881
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>4 834 549</b>	<b>327 361</b>	<b>5 161 910</b>

# Перевод с оригинала на английском языке

ГК НФК (ООО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

## 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

### Первое применение МСФО (продолжение)

Приведение общего совокупного дохода за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.

		РПБУ Объединенные данные	Корректировки	МСФО на 1 января 2009 г.
	Прим.	(Неаудировано)		(Неаудировано)
<b>Процентные доходы</b>				
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	G	1 056 810	(4 376)	1 052 434
Торговые ценные бумаги		10 234	—	10 234
Средства в кредитных организациях		76 163	—	76 163
Кредиты клиентам	G	138 215	59	138 274
		<b>1 281 422</b>	<b>(4 317)</b>	<b>1 277 105</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Средства кредитных организаций	G	(303 867)	(865)	(304 732)
Выпущенные долговые ценные бумаги	G	(110 782)	(12 990)	(123 772)
Депозиты клиентов		(7 911)	—	(7 911)
Прочие процентные расходы		(32 171)	—	(32 171)
		<b>(454 731)</b>	<b>(13 855)</b>	<b>(468 586)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>826 691</b>	<b>(18 172)</b>	<b>808 519</b>
Резерв под обесценение кредитов и требований по факторингу	B	(239 888)	63 712	(176 176)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов и требований по факторингу</b>		<b>586 803</b>	<b>45 540</b>	<b>632 343</b>
Чистые комиссионные расходы		(5 752)	—	(5 752)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	A	8 713	20 776	29 489
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:				
- торговые операции		2 549	—	2 549
- переоценка валютных статей		(19 114)	—	(19 114)
Прочие доходы/(расходы)		(10 371)	(1 022)	(11 393)
<b>Непроцентные доходы/(расходы)</b>		<b>(23 975)</b>	<b>19 754</b>	<b>(4 221)</b>
Расходы на персонал	D, F	(292 126)	(43 824)	(335 950)
Административные и операционные расходы	J	(174 216)	(161)	(174 377)
Амортизация		(4 742)	—	(4 742)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(471 084)</b>	<b>(43 985)</b>	<b>(515 069)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>91 744</b>	<b>21 309</b>	<b>113 053</b>
Расходы по налогу на прибыль	E	(17 121)	(19 677)	(36 798)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>74 623</b>	<b>1 632</b>	<b>76 255</b>
Прочий совокупный доход				
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>74 623</b>	<b>1 632</b>	<b>76 255</b>

#### A Торговые ценные бумаги

В соответствии с МСФО торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости, используя котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций.

#### B Обесценение финансовых активов

Разница в подходах к обесценению финансовых активов в РПБУ и МСФО.

#### C Резервы

В соответствии с РПБУ Банк признает резервы под гарантии, выданные Банком. Гарантии связаны с факторинговыми операциями Группы. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) тестируется на обесценение в соответствии с МСФО. Резервы по гарантиям, созданные по РПБУ, не отражают вероятный отток средств, поэтому резервы по гарантиям не признаются.



#### 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

##### Первое применение МСФО (продолжение)

###### **D Программа мотивации персонала**

Программа мотивации персонала предусматривает выплаты высшему руководству. Эти выплаты не признаются активом в соответствии с РПБУ, но признаются активом в соответствии с МСФО.

###### **E Отложенный налог**

Различные корректировки, осуществляемые при подготовке консолидированной отчетности по МСФО, ведут к появлению временных разниц. Согласно учетной политике Группа должна принимать во внимание такие разницы. Корректировки отложенного налога признаются в соответствии с теми операциями, к которым они относятся, либо в составе нераспределенной прибыли, либо как отдельный компонент капитала.

###### **F Начисленные дополнительные компенсации и прочие выплаты сотрудникам**

Начисленные дополнительные компенсации и прочие выплаты сотрудникам в соответствии с РПБУ не включают в себя расходы на социальное страхование, но эти расходы необходимо признавать как обязательство в соответствии с МСФО.

###### **G Процентные доходы и расходы**

В соответствии с МСФО процентные доходы и расходы учитываются по эффективной процентной ставке с учетом всех договорных условий по финансовому инструменту, комиссионных или дополнительных расходов, непосредственно связанных с инструментом.

###### **I Договор о продаже дебиторской задолженности**

Группа заключила договор о продаже дебиторской задолженности с Coface Finanz GmbH (Германия). В соответствии с МСФО Группа продолжает признавать дебиторскую задолженность, проданную по этому договору и соответствующее обязательство в евро. В соответствии с МСФО Группа признает курсовые разницы, возникающие в связи с данным обязательством.

###### **J Прочие активы**

Средства, внесенные в International Factors Group не признаются активом в соответствии с МСФО.

###### **K Консолидированный отчет о движении денежных средств**

Переход от РПБУ к МСФО не оказал существенного влияния на консолидированный отчет о движении денежных средств.

##### Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

###### *Резерв под обесценение кредитов и финансирование дебиторской задолженности (факторинг)*

Группа регулярно проводит анализ кредитов, финансирования дебиторской задолженности (факторинг) и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов, финансирования дебиторской задолженности (факторинг) или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

# Перевод с оригинала на английском языке

ГК НФК (ООО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г. (Неаудировано)	На 1 января 2009 г. (Неаудировано)
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	306 772	101 485	593 375
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	50 919	34 016	299 274
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	–	386 329	899 973
Прочее	565	1 289	–
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>358 256</b>	<b>523 119</b>	<b>1 792 622</b>

Группа не осуществляла не денежных операций в течение 2010, 2009 годов.

## 6. Торговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2009 г. и 1 января 2009 г. торговые ценные бумаги включают в себя корпоративные облигации, выпущенные связанной стороной с датой погашения 21 июля 2011 г. и ставкой купонного дохода 12,99%.

## 7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г. (Неаудировано)	На 1 января 2009 г. (Неаудировано)
Обязательные резервы в ЦБ РФ	7 404	35 886	39 469
Срочные депозиты и кредиты, размещенные на срок свыше 90 дней	703 240	490 063	–
Векселя	234 657	–	486 505
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>945 301</b>	<b>525 949</b>	<b>525 974</b>

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Группой данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2010 г. кредиты были размещены в трех российских банках (31 декабря 2009 г. – в двух, 1 января 2009 г. – 0) со сроком погашения от менее одного месяца до 8 месяцев и с процентными ставками 7% по средствам в рублях и 3,75%-4,75% по средствам в долларах США.

По состоянию на 31 декабря 2010 г. и на 1 января 2009 г. Группа владела обыкновенными векселями российского банка с процентной ставкой 5,48% в евро (на 1 января 2009 г. – 11% в рублях).

## 8. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты:

	2010 г.	2009 г. (Неаудировано)	На 1 января 2009 г. (Неаудировано)
Факторинг с регрессом	3 670 722	2 601 136	3 832 646
Факторинг без регресса	2 258 935	1 474 369	2 133 155
Кредиты клиентам и требования по договорам обратного РЕПО	857 911	624 392	990 855
	<b>6 787 568</b>	<b>4 699 897</b>	<b>6 956 656</b>
За вычетом встречных требований клиентов по финансированию	(5 823)	(16 115)	(31 421)
	<b>6 781 745</b>	<b>4 683 782</b>	<b>6 925 235</b>
За вычетом резерва под обесценение	(607 714)	(721 198)	(617 226)
<b>Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам</b>	<b>6 174 031</b>	<b>3 962 584</b>	<b>6 308 009</b>

## 8. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2010 г. и 2009 г. сумма финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредитов клиентам включает в себя дебиторскую задолженность (факторинг), проданную Coface Finanz GmbH (Германия). Группа заключила договор о продаже дебиторской задолженности (факторинг) с Coface Finanz GmbH (Германия). По состоянию на 31 декабря 2010 г. Группа продала Coface Finanz GmbH (Германия) дебиторскую задолженность (факторинг) на сумму 314 666 тыс. руб. (в 2009 году - 167 104 тыс. руб.). Группа сохраняет все риски и выгоды, связанные с проданной дебиторской задолженностью (факторинг). Поэтому Группа продолжает признавать указанную дебиторскую задолженность (факторинг) и соответствующее обязательство. Все обязательства перед Coface Finanz GmbH (Германия), возникающие в соответствии с указанным договором, представлены в данной консолидированной финансовой отчетности как «Прочие привлеченные средства от иностранных финансовых компаний» в сумме 199 335 тыс. руб. (включая накопленные обязательства по уплате процентов в сумме 604 тыс. руб.) (2009 год - 214 378 тыс. руб. (включая накопленные обязательства по уплате процентов в сумме 593 тыс. руб.)). В течение апреля 2011 года Группа закрыла все операции с Coface Finanz GmbH.

### Договоры обратного РЕПО

В 2009 году Группа заключила договоры обратного РЕПО с одной российской компанией (связанной стороной Группы) на сумму 39 612 тыс. руб. Объектом данных договоров являлись корпоративные облигации, выпущенные связанной стороной Группы, справедливая стоимость которых составляла 38 029 тыс. руб.

### Резерв под обесценение финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредитов клиентам

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) по классам:

	Факторинг с регрессом	Факторинг без регресса	Кредиты клиентам и требования по договорам обратного РЕПО	Итого 2010 г.
На 1 января 2010 г.	477 052	244 146	—	721 198
Расходы за год	59 513	40 534	12 474	112 521
Списанные суммы	(170 441)	(55 564)	—	(226 005)
На 31 декабря 2010 г.	<u>366 124</u>	<u>229 116</u>	<u>12 474</u>	<u>607 714</u>
Обесценение на индивидуальной основе	344 044	221 256	9 302	574 602
Обесценение на совокупной основе	22 080	7 860	3 172	33 112
	<u>366 124</u>	<u>229 116</u>	<u>12 474</u>	<u>607 714</u>
Итого сумма кредитов и дебиторской задолженности (факторинг), оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<u>476 595</u>	<u>288 149</u>	<u>9 302</u>	<u>774 046</u>
	Факторинг с регрессом	Факторинг без регресса	Кредиты клиентам	Итого 2009 г.
На 1 января 2009 г.	388 121	229 105	—	617 226
Расходы за год	148 899	27 277	—	176 176
Списанные суммы	(59 968)	(12 236)	—	(72 204)
На 31 декабря 2009 г. (Неаудировано)	<u>477 052</u>	<u>244 146</u>	<u>—</u>	<u>721 198</u>
Обесценение на индивидуальной основе	462 480	240 150	—	702 630
Обесценение на совокупной основе	14 572	3 996	—	18 568
	<u>477 052</u>	<u>244 146</u>	<u>—</u>	<u>721 198</u>
Итого сумма кредитов и дебиторской задолженности (факторинг), оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе (Неаудировано)	<u>621 462</u>	<u>322 898</u>	<u>—</u>	<u>944 360</u>

**8. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты (продолжение)**

**Резерв под обесценение финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредитов клиентам (продолжение)**

	<i>Факторинг с регрессом на 1 января</i>	<i>Факторинг без регресса на 1 января</i>	<i>Кредиты клиентам</i>	<i>Итого на 1 января</i>
На 1 января 2009 г. (Неаудировано)	388 121	229 105	–	617 226
Обесценение на индивидуальной основе	371 744	223 437	–	595 181
Обесценение на совокупной основе	16 377	5 668	–	22 045
	388 121	229 105	–	617 226
Итого сумма кредитов и дебиторской задолженности (факторинг), оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе (Неаудировано)	910 570	242 097	–	1 152 667

**Кредиты и финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), оцененные на индивидуальной основе как обесцененные**

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2010 г., составили 23 217 тыс. руб. (2009 год – 23 934 тыс. руб., на 1 января 2009 г. – 30 632 тыс. руб.).

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения. В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 г., были списаны финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты на сумму 226 005 тыс. руб.

**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Размер и вид обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ Гарантии полученные,
- ▶ Дебиторская задолженность.

**Концентрация финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредитов клиентам**

На 31 декабря 2010 г. концентрация финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредитов клиентам, выданных Группой десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 3 500 832 тыс. руб. (52% от совокупного кредитного портфеля) (2009 год: 2 528 802 тыс. руб. или 54%, на 1 января 2009 г. – 2 931 285 тыс. руб. или 42%). По этим кредитам и финансированию был создан резерв в размере 169 298 тыс. руб. (2009 год - 166 205 тыс. руб., на 1 января 2009 г. - 92 707 тыс. руб.).

# Перевод с оригинала на английском языке

ГК НФК (ООО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

## 8. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты (продолжение)

### Концентрация финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредитов клиентам (продолжение)

Финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2010 г.	2009 г. (Неаудировано)	На 1 января 2009 г. (Неаудировано)
Производство и оптовая торговля продуктами питания и напитками	1 871 820	1 346 765	1 808 999
Торговые компании	1 507 647	1 222 678	1 793 573
Строительство и отделочные материалы	1 446 898	879 662	1 048 347
Сельское хозяйство	662 083	—	—
Сфера услуг	355 735	23 860	—
Производство и оптовая торговля компьютерами и бытовой техникой	273 980	259 329	619 621
Инвестиции и финансы	159 420	592 546	962 333
Физические лица	99 618	32 377	30 308
Металлургия и машиностроение	31 493	53 222	256 374
Химия и нефть	31 141	17 548	13 840
Прочее	341 910	255 795	391 840
	<b>6 781 745</b>	<b>4 683 782</b>	<b>6 925 235</b>

## 9. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2010 г.	2009 г. (Неаудировано)
Расход по налогу	61 157	17 135
Расход по налогу за предыдущий период	—	(98)
Расход/(экономию) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(1 407)	19 761
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>59 750</b>	<b>36 798</b>

Группа не имела отложенных налогов, относящихся к прочему совокупному доходу, в течение года.

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2010 и 2009 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2010 г.	2009 г. (Неаудировано)
Прибыль до налогообложения	202 610	113 053
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	40 521	22 611
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	19 229	14 285
Расходы по налогу на прибыль предыдущего периода	—	(98)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>59 750</b>	<b>36 798</b>

# Перевод с оригинала на английском языке

ГК НФК (ООО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

## 9. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	На 1 января 2009 г. (Неауди- ровано)	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	2009 г. (Неауди- ровано)	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	2010 г.
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>					
Торговые ценные бумаги	3 614	(3 614)	—	—	—
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	19 206	(17 774)	1 432	(1 432)	—
Прочие активы	674	(642)	32	10	42
Прочие обязательства	471	39	510	3 549	4 059
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>23 965</b>	<b>(21 991)</b>	<b>1 974</b>	<b>2 127</b>	<b>4 101</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>					
Торговые ценные бумаги	—	540	540	(540)	—
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	—	—	—	1 268	1 268
Средства кредитных организаций	173	(173)	—	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 620	(2 598)	22	(16)	6
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>2 793</b>	<b>(2 231)</b>	<b>562</b>	<b>712</b>	<b>1 274</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство/(актив)</b>	<b>(21 172)</b>	<b>19 760</b>	<b>(1 412)</b>	<b>(1 415)</b>	<b>(2 827)</b>

## 10. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г. (Неаудировано)	На 1 января 2009 г. (Неаудировано)
Предоплаты	43 074	37 965	33 220
Предоплата по операционным налогам	22 319	14 751	16 856
Основные средства, нетто	14 307	10 158	13 409
Нематериальные активы, нетто	467	580	700
Авансы сотрудникам	—	40 222	83 851
Прочее	567	1 511	1 539
<b>Прочие активы</b>	<b>80 734</b>	<b>105 187</b>	<b>149 575</b>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г. (Неаудировано)	На 1 января 2009 г. (Неаудировано)
Задолженность по уплате операционных налогов	40 804	36 951	65 107
Начисленные дополнительные компенсации и прочие выплаты сотрудникам	21 807	19 906	20 479
Кредиторская задолженность	—	—	9 524
Прочее	315	936	923
<b>Прочие обязательства</b>	<b>62 926</b>	<b>57 793</b>	<b>96 033</b>

## 11. Средства кредитных организаций

По состоянию на 31 декабря 2010 г. средства кредитных организаций включают в себя кредиты, полученные от пяти российских банков (31 декабря 2009 г. – от двух, 1 января 2009 – от шести) со сроком погашения от менее одного месяца, до 12 месяцев и процентной ставкой 3,75%-10,00% по средствам в рублях, 2,25% по средствам в евро и 2,80%-3,25% по средствам в долларах США (2009 – 5,00%-11,00% по средствам в рублях, 3,00% по средствам в евро, 2,25%-2,75% по средствам в долларах, на 1 января 2009 г. – 12,5%-19% по средствам в рублях, 5,5% по средствам в евро, 2,9%-3,4% по средствам в долларах).

## 12. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г. (Неаудировано)</b>	<b>На 1 января 2009 г. (Неаудировано)</b>
Векселя	35 077	–	–
Облигации	241 391	40 913	2 323 031
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>276 468</b>	<b>40 913</b>	<b>2 323 031</b>

Группа выпустила векселя со сроком погашения один год и процентной ставкой 10%.

По состоянию на 31 декабря 2010 г. сумма выпущенных в обращение облигаций составляет 241 391 тыс. руб. (2009 год – 40 913 тыс. руб. на 1 января 2009 г. – 2 323 031 тыс. руб.) с процентной ставкой 11,5%. 29 апреля 2008 г. Группа выпустила облигации серии 02 со сроком обращения 3 года и купонной ставкой 13,0%. Номинальная стоимостью выпущенных облигаций составила 2 000 000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2009 г. 1 960 250 облигаций были откуплены Группой по номинальной стоимости 1 000 руб. В течение 2010 года Группа повторно разместила часть облигаций на рынке.

4 мая 2006 г. Группа выпустила облигации серии 01 сроком обращения 3 года и купонной ставкой 9,8%. В течение 2009 года облигации серии 01 были погашены. Номинальная стоимость облигаций составила 1 000 000 тыс. руб.

## 13. Срочные депозиты клиентов

По состоянию на 31 декабря 2010 г. срочные депозиты клиентов представляют собой срочные депозиты четырех российских компаний и одной иностранной компании (2009 г.: трех российских компаний, на 1 января 2009 г.: 0), со сроком погашения от менее, чем одного месяца до одного года и ставкой процента 5,5%-10% по средствам в рублях (2009 год – 13%-15% по средствам в рублях).

## 14. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2010 г. номинальный уставный капитал составлял 730 000 тыс. руб. и был распределен между ООО «Компания Полюс» в сумме 722 700 тыс. руб. и ЗАО «Квадро» в сумме 7 300 тыс. руб.

На 31 декабря 2010 г. уставный капитал был зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале.

18 мая 2010 г. Общим Собранием Акционеров Банка были объявлены дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2009 г., в сумме 17,1703296703 рубля на одну акцию, которые были выплачены в течение 2010 года.

## 15. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

**15. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Условия ведения деятельности (продолжение)**

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Правительство Российской Федерации продолжает принимать меры, направленные на поддержание экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления экономики, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы в России, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Группы погасить задолженность перед Группой. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Группа пересмотрела оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

**Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

**Налогообложение**

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2010 г. руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

**Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г. (Неаудировано)	На 1 января 2009 г. (Неаудировано)
<b>Обязательства кредитного характера</b>			
Обязательства по предоставлению кредитов	89 712	565	—
Гарантии	587 636	348 825	487 529
	<b>677 348</b>	<b>349 390</b>	<b>487 529</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>			
До 1 года	44 815	114 332	84 143
От 1 года до 5 лет	6 313	119 000	138 455
	<b>51 128</b>	<b>233 332</b>	<b>222 598</b>
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>728 476</b>	<b>582 722</b>	<b>710 127</b>

**Страхование**

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.



# Перевод с оригинала на английском языке

ГК НФК (ООО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

## 16. Процентные доходы по финансированию дебиторской задолженности (факторинг)

Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг) включает следующие позиции:

	2010 г.	2009 г. (Неаудировано)
Финансирование дебиторской задолженности (факторинг)	576 766	679 055
Обслуживание дебиторской задолженности	255 140	270 375
Премия за принятие риска	113 451	103 004
<b>Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг)</b>	<b>945 357</b>	<b>1 052 434</b>

## 17. Комиссионные и прочие доходы/расходы

Чистые комиссионные расходы включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г. (Неаудировано)
Комиссия, уплаченная ЦБ РФ	(754)	(2 659)
Комиссии, относящиеся к факторинговым операциям	(802)	(1 156)
Прочее	(3 073)	(1 937)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(4 629)</b>	<b>(5 752)</b>

Прочие доходы/(расходы) включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г. (Неаудировано)
Доход/(расход) от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами	6 475	(2 104)
Расход от продажи финансирования дебиторской задолженности (факторинг)	(968)	(10 093)
Прочее	2 187	804
<b>Итого прочие доходы/(расходы)</b>	<b>7 694</b>	<b>(11 393)</b>

## 18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г. (Неаудировано)
Заработная плата и премии	(319 427)	(255 396)
Отчисления на социальное обеспечение	(37 767)	(36 925)
Отложенное вознаграждение сотрудникам	(40 222)	(43 629)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(397 416)</b>	<b>(335 950)</b>
Содержание и аренда помещений	(63 952)	(81 313)
Благотворительность	(22 488)	—
Юридические и консультационные услуги	(18 339)	(18 060)
Маркетинг и реклама	(15 104)	(16 499)
Командировочные и сопутствующие расходы	(13 035)	(10 607)
Услуги связи	(11 336)	(12 835)
Ремонт и обслуживание основных средств	(8 131)	(7 997)
Операционные налоги	(6 301)	(7 037)
Информационные технологии	(4 056)	(4 233)
Офисные принадлежности	(1 839)	(2 132)
Периодические издания	(1 642)	(1 610)
Охранные услуги	(1 243)	(1 814)
Транспорт и доставка	(961)	(1 007)
Обучение персонала	(914)	(693)
Прочее	(6 197)	(8 540)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(175 538)</b>	<b>(174 377)</b>

## **19. Управление рисками**

### **Введение**

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

### **Цели и задачи функционирования системы управления рисками:**

- ▶ Защита интересов участников путем обеспечения надлежащего уровня финансовой устойчивости Группы, за счет организации системы контроля, соответствующего характеру и масштабам проводимых Группой операций и оптимизации рисков по всем направлениям деятельности.
- ▶ Определение приоритетов в области управления рисками Группы. Закрепление предельно-допустимых значений риска («аппетита» на риск), принимаемых Группой.
- ▶ Поддержание совокупного уровня риска Группы в рамках закрепленной в Политике управления рисками величины «аппетита» на риск.
- ▶ Формирование эффективного риск-менеджмента Группы, повышение инвестиционной привлекательности Группы для российских и зарубежных инвесторов.
- ▶ Обеспечение единых подходов управления рисками во всей системе Группы.

### **Определение ключевых областей управления рисками в Группе:**

- ▶ Идентификация рисков Группы.
- ▶ Определение методологии в части управления рисками.
- ▶ Прямое управление рисками службами риск-менеджмента.
- ▶ Реализация принципа независимости служб риск-менеджмента от бизнес-подразделений.
- ▶ Информационное обеспечение всех служб риск-менеджмента и службы внутреннего контроля (СВК) Группы.

### **Основные принципы построения системы управления рисками**

Переход на комплексный, единый в рамках всей Группы подход к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, мониторинга и снижения (предотвращения), с целью обеспечения необходимых темпов роста стоимости бизнеса Группы.

Управление рисками предусматривает применение единых методов оценки уровня принимаемых структурными подразделениями рисков.

Подходы к контролю и управлению рисками в Группе основаны на рекомендациях и использовании лучшего мирового опыта.

Оперативное управление рисками Группы осуществляют в рамках своих компетенций:

- ▶ подразделения Группы, генерирующие риск, в т.ч. бизнес-подразделения (Продавцы, Клиентское обслуживание), Казначейство, Бэк-офис.
- ▶ специализированные службы риск-менеджмента, непосредственными задачами которых является управление рисками, в том числе Управление андеррайтинга, Общекорпоративная служба риск-мониторинга, Управление анализа финансовых рисков.
- ▶ другие службы Группы, чья деятельность способна ограничить и/или исключить риски, принимаемые Группой, в том числе Дирекция управления дебиторской задолженностью, Юридическая служба, СВК и т.д.

## **19. Управление рисками (продолжение)**

### **Введение (продолжение)**

#### **Организационная схема управления рисками Группы**

Организационное управление рисками Группы представляет собой централизованную иерархическую систему управления, предполагающую управление рисками в разрезе отдельных видов риска независимо от видов бизнесов (структурных подразделений) генерирующих эти риски, состоящую из следующих уровней:

Стратегию управления рисками определяет Совет директоров в форме принятия Политики управления рисками (в т.ч. с закреплением «аппетита» на риск), и Председатель Правления несет ответственность за реализацию утвержденной Стратегии.

Тактическое управление рисками в рамках определенных полномочий осуществляется коллегиальными органами Группы, в том числе:

- ▶ Комитет по управлению рисками – принимает решение по методологическим вопросам риск-менеджмента, а также условиям работы в конкретных отраслях или по нетиповым условиям факторингового обслуживания Клиентов. Комитет по управлению рисками в том числе обладает правом принятия решений по вопросам, относящимся к Комитету риск-мониторинга и Андеррайтинговому комитету, как коллегиальный орган более высокого уровня по отношению к Комитету риск-мониторинга и Андеррайтинговому комитету. Решения, принятые Комитетом по управлению рисками, не могут отменяться/изменяться на уровне Комитета риск-мониторинга и Андеррайтингового комитета.
- ▶ Комитет риск-мониторинга принимает решения по селекции Клиентов, условию их обслуживания, а также по прекращению, возобновлению или продолжению их обслуживания на прежних или измененных условиях по результатам планового или внепланового мониторинга.
- ▶ Андеррайтинговый комитет принимает решение по крупным суммам лимитов на Дебиторов.
- ▶ Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения по принятию и регулированию кредитных рисков, не связанных с факторинговыми операциями.

Оперативное управление рисками осуществляется в рамках определенных полномочий службами риск-менеджмента и другими службами Группы в пределах их компетенции.

#### **Алгоритм организации процесса управления риском:**

- ▶ Идентификация — выявление рисков;
- ▶ Оценка — определение величины риска в соответствии с принятой в Группе методологией. Оценка осуществляется соответствующими коллегиальными органами Группы, бизнес-подразделениями, службами риск-менеджмента и другими подразделениями Группы в рамках своей компетенции;
- ▶ Ограничение/управление производится в соответствии с принятой в Группе методологией. Ограничение/управление риском осуществляют соответствующие коллегиальные органы Группы, бизнес-подразделения, службы риск-менеджмента и другие подразделения Группы в рамках своей компетенции;
- ▶ Мониторинг — контроль над текущим уровнем риска осуществляется службами риск-менеджмента, СВК, коллегиальными органами и бизнес-подразделениями в рамках своей компетенции.

#### **Методы, применяемые при управлении рисками:**

- ▶ Регламентирование операций — разработка процедур проведения;
- ▶ Установка лимитов на операции, на контрагентов, на эмитентов, на потери и т.д.;
- ▶ Диверсификация операций;
- ▶ Формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- ▶ Контроль установленных процедур и ограничений;
- ▶ Составление планов действий по управлению рисками Группы в экстраординарных ситуациях.

Конкретные методы управления каждым отдельным значимым для Группы риском закрепляются в методиках, принципах и нормативных документах, регламентирующих управление соответствующим риском.

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска и качества обеспечения.

Группой была разработана процедура проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Размер обеспечения оценивается на постоянной основе в рамках специальных разработанных процедур (верификации, сверки и управление переданным обеспечением) с учетом специфики факторинговых операций и принятой международной практики факторинговых отношений. Процедура мониторинга кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

#### Специфика управления кредитными рисками по факторинговым операциям

В рамках проведения факторинговых операций Группа значительное внимание уделяет не только оценке кредитного риска по клиентам, но и выделяет отдельные процедуры по оценке кредитного риска каждого дебитора, переданного на факторинговое обслуживание. Группа рассматривает данные процедуры, как значимый источник дополнительного обеспечения и защиты кредитного качества. Оценка и управление кредитными рисками клиентов и дебиторов в Группе строго разделены в рамках отдельных подразделений риск-менеджмента.

#### Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени дебиторов. Дебиторы возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями договора. По указанным договорам Группа несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков. В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по статьям консолидированного отчета о финансовом положении. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	Прим.	Максимальный размер риска 2010 г.	Максимальный размер риска 2009 г. (Неаудировано)	Максимальный размер риска на 1 января 2009 г. (Неаудировано)
Денежные средства и их эквиваленты	5	358 256	523 119	1 792 622
Торговые ценные бумаги	6	–	22 541	156 405
Средства в кредитных организациях	7	945 301	525 949	525 974
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	8	6 174 031	3 962 584	6 308 009
Прочие активы	10	43 074	37 965	33 220
		<b>7 520 662</b>	<b>5 072 158</b>	<b>8 816 230</b>
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	15	677 348	349 390	487 529
<b>Общий размер кредитного риска</b>		<b>8 198 010</b>	<b>5 421 548</b>	<b>9 303 759</b>

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

# Перевод с оригинала на английском языке

ГК НФК (ООО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или	Итого
		Высокий рейтинг 2010 г.	Стандартный рейтинг 2010 г.	Ниже стандартного рейтинга 2010 г.	индивидуально обесцененные 2010 г.	
Средства в кредитных организациях	7	945 301	–	–	–	945 301
Факторинг и кредиты клиентам	8					
Факторинг с регрессом		791 856	2 333 055	68 332	477 479	3 670 722
Факторинг без регресса за вычетом встречных требований клиентов по финансированию		226 065	1 301 014	436 089	289 944	2 253 112
Кредиты клиентам		30 712	814 297	3 600	9 302	857 911
		<u>1 048 633</u>	<u>4 448 366</u>	<u>508 021</u>	<u>776 725</u>	<u>6 781 745</u>
Итого		<u>1 993 934</u>	<u>4 448 366</u>	<u>508 021</u>	<u>776 725</u>	<u>7 727 046</u>

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или	Итого
		Высокий рейтинг 2009 г.	Стандартный рейтинг 2009 г.	Ниже стандартного рейтинга 2009 г.	индивидуально обесцененные 2009 г.	
Средства в кредитных организациях	7	525 949	–	–	–	525 949
Факторинг и кредиты клиентам	8					
Факторинг с регрессом		414 741	1 541 025	23 190	622 180	2 601 136
Факторинг без регресса за вычетом встречных требований клиентов по финансированию		254 575	877 343	–	326 336	1 458 254
Кредиты клиентам		60 504	557 788	5 009	1 091	624 392
		<u>729 820</u>	<u>2 976 156</u>	<u>28 199</u>	<u>949 607</u>	<u>4 683 782</u>
Итого		<u>1 255 769</u>	<u>2 976 156</u>	<u>28 199</u>	<u>949 607</u>	<u>5 209 731</u>

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или	Итого
		Высокий рейтинг на 1 января 2009 г.	Стандартный рейтинг на 1 января 2009 г.	Ниже стандартного рейтинга на 1 января 2009 г.	индивидуально обесцененные на 1 января 2009 г.	
Средства в кредитных организациях	7	525 974	–	–	–	525 974
Факторинг и кредиты клиентам	8					
Факторинг с регрессом		1 072 038	1 687 091	119 110	954 407	3 832 646
Факторинг без регресса за вычетом встречных требований клиентов по финансированию		402 940	1 429 210	20 495	249 089	2 101 734
Кредиты клиентам		21 653	569 202	400 000	–	990 855
		<u>1 496 631</u>	<u>3 685 503</u>	<u>539 605</u>	<u>1 203 496</u>	<u>6 925 235</u>
Итого		<u>2 022 605</u>	<u>3 685 503</u>	<u>539 605</u>	<u>1 203 496</u>	<u>7 451 209</u>

Просроченные кредиты и авансы включают кредиты и авансы, которые просрочены, но не являются индивидуально обесцененными. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

## Перевод с оригинала на английском языке

ГК НФК (ООО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

### 19. Управление рисками (продолжение)

#### Кредитный риск (продолжение)

Согласно своей политике, Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

*Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов*

	<i>Менее 30 дней 2010 г.</i>	<i>31–90 дней 2010 г.</i>	<i>Более 90 дней 2010 г.</i>	<i>Итого 2010 г.</i>
Факторинг и кредиты клиентам				
Факторинг с регрессом	884	–	–	884
Факторинг без регресса	1 795	–	–	1 795
<b>Итого</b>	<b>2 679</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 679</b>
	<i>Менее 30 дней 2009 г.</i>	<i>31–90 дней 2009 г.</i>	<i>Более 90 дней 2009 г.</i>	<i>Итого 2009 г. (Неаудировано)</i>
Факторинг и кредиты клиентам				
Факторинг с регрессом	718	–	–	718
Факторинг без регресса	3 439	–	–	3 439
Кредиты клиентам	–	–	1 090	1 090
<b>Итого</b>	<b>4 157</b>	<b>–</b>	<b>1 090</b>	<b>5 247</b>
	<i>Менее 30 дней на 1 января 2009 г.</i>	<i>31–90 дней на 1 января 2009 г.</i>	<i>Более 90 дней на 1 января 2009 г.</i>	<i>Итого на 1 января 2009 г. (Неаудировано)</i>
Факторинг и кредиты клиентам				
Факторинг с регрессом	42 373	47	1 417	43 837
Факторинг без регресса	6 055	341	596	6 992
<b>Итого</b>	<b>48 428</b>	<b>388</b>	<b>2 013</b>	<b>50 829</b>

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) представлена в Примечании 8.

*Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов*

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Группа, как правило, не изменяет условий контракта с клиентами по финансированию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и не заключает дополнительных соглашений об изменении срока регресса. Факторинговая деятельность не предусматривает таких условий. По состоянию на 31 декабря 2010 г. были пересмотрены условия по кредитам физическим лицам в сумме 3 600 тыс. руб. (2009 год – 3 109 тыс. руб.).

#### Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

**19. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или финансированию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

*Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Группы на предмет его соответствия общей политике Группы. Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Группы по географическому признаку:

	2010 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
<b>Активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	358 256	—	—	358 256
Торговые ценные бумаги	—	—	—	—
Средства в кредитных организациях	945 301	—	—	945 301
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	6 104 718	507	68 806	6 174 031
Прочие активы	97 401	789	518	98 708
	<b>7 505 676</b>	<b>1 296</b>	<b>69 324</b>	<b>7 576 296</b>
<b>Обязательства:</b>				
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	4 082 391	—	—	4 082 391
Выпущенные долговые ценные бумаги	276 468	—	—	276 468
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	46 569	—	195	46 764
Срочные депозиты клиентов	167 351	—	30 274	197 625
Прочие привлеченные средства от иностранных финансовых компаний	—	199 335	—	199 335
Прочие обязательства	65 771	—	—	65 771
	<b>4 638 550</b>	<b>199 335</b>	<b>30 469</b>	<b>4 868 354</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам</b>	<b>2 867 126</b>	<b>(198 039)</b>	<b>38 855</b>	<b>2 707 942</b>
<b>Внебалансовая нетто-позиция</b>	<b>728 476</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>728 476</b>

# Перевод с оригинала на английском языке

ГК НФК (ООО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

	2009 г. (Неаудировано)			
	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
<b>Активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	523 119	—	—	523 119
Торговые ценные бумаги	22 541	—	—	22 541
Средства в кредитных организациях	525 949	—	—	525 949
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	3 936 247	340	25 997	3 962 584
Прочие активы	127 717	—	—	127 717
	<b>5 135 573</b>	<b>340</b>	<b>25 997</b>	<b>5 161 910</b>
<b>Обязательства:</b>				
Задолженность перед ЦБ РФ	507 069	—	—	507 069
Средства кредитных организаций	1 438 672	—	—	1 438 672
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 913	—	—	40 913
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	59 404	6	24	59 434
Срочные депозиты клиентов	266 047	—	—	266 047
Текущие счета клиентов	—	214 378	—	214 378
Прочие привлеченные средства от иностранных финансовых компаний	22	—	—	22
Прочие обязательства	57 646	147	—	57 793
	<b>2 369 773</b>	<b>214 531</b>	<b>24</b>	<b>2 584 328</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам</b>	<b>2 765 800</b>	<b>(214 191)</b>	<b>25 973</b>	<b>2 577 582</b>
<b>Внебалансовая нетто-позиция</b>	<b>582 722</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>582 722</b>

	На 1 января 2009 г. (Неаудировано)			
	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
<b>Активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 792 622	—	—	1 792 622
Торговые ценные бумаги	156 405	—	—	156 405
Средства в кредитных организациях	525 974	—	—	525 974
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	6 269 889	—	38 120	6 308 009
Прочие активы	192 355	—	—	192 355
	<b>8 937 245</b>	<b>—</b>	<b>38 120</b>	<b>8 975 365</b>
<b>Обязательства:</b>				
Задолженность перед ЦБ РФ	1 526 799	—	—	1 526 799
Средства кредитных организаций	2 225 931	197 453	—	2 423 384
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 323 031	—	—	2 323 031
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	103 569	—	—	103 569
Прочие обязательства	97 255	—	—	97 255
	<b>6 276 585</b>	<b>197 453</b>	<b>—</b>	<b>6 474 038</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам</b>	<b>2 660 660</b>	<b>(197 453)</b>	<b>38 120</b>	<b>2 501 327</b>
<b>Внебалансовая нетто-позиция</b>	<b>710 127</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>710 127</b>



## 19. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости. В целях управления и минимизации данного риска Группа:

- ▶ ведет учет и анализ требований и обязательств в разрезе сроков;
- ▶ осуществляет операции на межбанковском рынке в целях ликвидации разрыва по ликвидности или размещения избыточных ликвидных активов.

Для управления ликвидностью в долгосрочной перспективе и для финансирования соответствующих банковских проектов Группой проводится политика по увеличению срочности и уменьшению стоимости привлекаемых денежных ресурсов.

Группа владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Основная часть портфеля финансирования дебиторской задолженности (факторинга) и кредитов по сроку погашения попадает в группу «от 3 месяцев до 1 года», но на практике финансирование дебиторской задолженности (факторинг) гасится досрочно и имеет средний срок возврата около 60 дней, что также обеспечивает достаточный запас ликвидности Группы.

Договорные сроки реализации активов и погашения обязательств распределялись следующим образом:

	2010 г.							
	До востре- бования	Менее 1 месяца	1 – 3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1 – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Без определен- ного срока
<b>Активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	358 256	–	–	–	–	–	–	–
Средства в кредитных организациях	778	308 023	218 273	418 075	152	–	–	–
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	–	463 190	346 540	5 221 835	30 023	50 308	62 135	–
Текущий налоговый актив	–	–	15 147	–	–	–	–	–
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	2 827	–	–	–
Прочие активы	85	31 445	1 756	9 474	22 203	–	93	15 678
	<b>359 119</b>	<b>802 658</b>	<b>581 716</b>	<b>5 649 384</b>	<b>55 205</b>	<b>50 308</b>	<b>62 228</b>	<b>15 678</b>
<b>Обязательства:</b>								
Задолженность перед кредитными организациями	–	1 035 072	2 001 497	1 045 822	–	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	276 468	–	–	–	–
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	–	46 764	–	–	–	–	–	–
Прочие привлеченные средства от иностранных финансовых компаний	–	–	–	199 335	–	–	–	–
Срочные депозиты клиентов	–	–	120 271	77 354	–	–	–	–
Текущее налоговое обязательство	–	–	2 845	–	–	–	–	–
Прочие обязательства	–	34 181	28 745	–	–	–	–	–
	<b>–</b>	<b>1 116 017</b>	<b>2 153 358</b>	<b>1 598 979</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>359 119</b>	<b>(313 359)</b>	<b>(1 571 642)</b>	<b>4 050 405</b>	<b>55 205</b>	<b>50 308</b>	<b>62 228</b>	<b>15 678</b>
<b>Накопленная чистая позиция</b>	<b>359 119</b>	<b>45 760</b>	<b>(1 525 882)</b>	<b>2 524 523</b>	<b>2 579 728</b>	<b>2 630 036</b>	<b>2 692 264</b>	<b>2 707 942</b>

# Перевод с оригинала на английском языке

ГК НФК (ООО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

2009 г. (Неаудировано)									
	До востре- бования	Менее 1 месяца	1 – 3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1 – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Без определен- ного срока	Всего
Активы:									
Денежные средства и их эквиваленты	136 790	125 000	261 329	–	–	–	–	–	523 119
Торговые ценные бумаги	–	22 541	–	–	–	–	–	–	22 541
Средства в кредитных организациях	–	68 624	130 309	326 759	188	69	–	–	525 949
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	–	800 508	327 008	2 562 525	19 492	7 068	245 983	–	3 962 584
Текущий налоговый актив	–	–	21 118	–	–	–	–	–	21 118
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	1 412	–	–	–	1 412
Прочие активы	–	18 492	902	45 677	19 833	–	–	20 283	105 187
	136 790	1 035 165	740 666	2 934 961	40 925	7 137	245 983	20 283	5 161 910
Обязательства:									
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	507 069	–	–	–	–	–	507 069
Задолженность перед кредитными организациями	–	770 192	668 480	–	–	–	–	–	1 438 672
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	40 913	–	–	–	–	40 913
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	–	59 434	–	–	–	–	–	–	59 434
Срочные депозиты клиентов	–	123 551	142 496	–	–	–	–	–	266 047
Прочие привлеченные средства от иностранных финансовых компаний	46 828	593	–	166 957	–	–	–	–	214 378
Прочие обязательства	–	32 994	24 633	188	–	–	–	–	57 815
	46 828	986 764	1 342 678	208 058	–	–	–	–	2 584 328
Нетто-позиция	89 962	48 401	(602 012)	2 726 903	40 925	7 137	245 983	20 283	2 577 582
Накопленная нетто-позиция	89 962	138 363	(463 649)	2 263 254	2 304 179	2 311 316	2 557 299	2 577 582	

	На 1 января 2009 г. (Неаудировано)								
	До востре- бования	Менее 1 месяца	1 – 3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1 – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Без определен- ного срока	Всего
Активы:									
Денежные средства и их эквиваленты	892 649	618 155	281 818	–	–	–	–	–	1 792 622
Торговые ценные бумаги	–	156 405	–	–	–	–	–	–	156 405
Средства в кредитных организациях	–	2 208	6 960	516 036	–	–	770	–	525 974
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	–	1 106 398	1 084 367	3 970 808	17 342	7 516	121 578	–	6 308 009
Текущий налоговый актив	–	–	21 608	–	–	–	–	–	21 608
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	21 172	–	–	–	21 172
Прочие активы	–	8 206	41 762	36	83 851	–	–	15 720	149 575
	892 649	1 891 372	1 436 515	4 486 880	122 365	7 516	122 348	15 720	8 975 365
Обязательства:									
Задолженность перед ЦБ РФ	–	1 256 076	270 723	–	–	–	–	–	1 526 799
Задолженность перед кредитными организациями	–	1 345 018	985 082	93 284	–	–	–	–	2 423 384
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	442	2 322 589	–	–	–	–	2 323 031
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	–	103 569	–	–	–	–	–	–	103 569
Текущее налоговое обязательство	–	–	1 222	–	–	–	–	–	1 222
Прочие обязательства	–	52 471	43 562	–	–	–	–	–	96 033
	–	2 757 134	1 301 031	2 415 873	–	–	–	–	6 474 038
Нетто-позиция	892 649	(865 762)	135 484	2 071 007	122 365	7 516	122 348	15 720	2 501 327
Накопленная нетто-позиция	892 649	26 887	162 371	2 233 378	2 355 743	2 363 259	2 485 607	2 501 327	

# Перевод с оригинала на английском языке

ГК НФК (ООО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату.

Финансовые обязательства На 31 декабря 2010 г.	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Итого
Средства кредитных организаций	–	1 043 955	2 031 786	1 100 591	4 176 332
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	289 084	289 084
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	–	46 764	–	–	46 764
Срочные депозиты клиентов	–	–	121 139	82 613	203 752
Прочие привлеченные средства от иностранных финансовых компаний	–	596	1 134	198 751	200 481
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>–</b>	<b>1 091 315</b>	<b>2 154 059</b>	<b>1 671 039</b>	<b>4 916 413</b>

Финансовые обязательства На 31 декабря 2009 г.	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Итого (Неаудировано)
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	514 959	–	514 959
Средства кредитных организаций	–	772 337	674 355	–	1 446 692
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	43 474	43 474
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	–	59 434	–	–	59 434
Срочные депозиты клиентов	–	124 537	144 676	–	269 213
Прочие привлеченные средства от иностранных финансовых компаний	46 828	593	869	171 464	219 754
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>46 828</b>	<b>956 901</b>	<b>1 334 859</b>	<b>214 938</b>	<b>2 553 526</b>

Финансовые обязательства На 1 января 2009 г.	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Итого (Неаудировано)
Задолженность перед ЦБ РФ	–	1 264 667	279 424	–	1 544 091
Средства кредитных организаций	–	1 351 961	1 003 255	94 819	2 450 035
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	7 682	2 445 663	2 453 345
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	–	103 569	–	–	103 569
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>–</b>	<b>2 720 197</b>	<b>1 290 361</b>	<b>2 540 482</b>	<b>6 551 040</b>

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Группы. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
2010 г.	630 820	59 369	31 974	6 313	728 476
2009 г. (Неаудировано)	359 023	20 576	84 123	119 000	582 722
На 1 января 2009 г. (Неаудировано)	489 759	20 807	61 106	138 455	710 127

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

#### Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчета о совокупном доходе Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность консолидированного 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, имеющих на 31 декабря.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2010 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2010 г.</i>
Евро	+100	(1 987)
<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2010 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2010 г.</i>
Евро	-25	497
<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2009 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2009 г. (Неаудировано)</i>
Российский рубль	+600	1 613
Евро	+100	(2 138)
<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2009 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2009 г. (Неаудировано)</i>
Российский рубль	-200	(538)
Евро	-25	534
<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах на 1 января 2009 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода на 1 января 2009 г. (Неаудировано)</i>
Российский рубль	+685	5 785
Доллар США	+55	(2 766)
<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах на 1 января 2009 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода на 1 января 2009 г. (Неаудировано)</i>
Российский рубль	-685	(5 785)
Доллар США	-55	2 766

Группа имеет лишь финансовые обязательства с плавающей процентной ставкой. Данные финансовые обязательства не хеджируются соответствующими активами, т.к. основная часть активов Группы имеет короткий срок до погашения, таким образом, Группа имеет возможность оперативно управлять процентным риском. Договора факторинга, заключаемые с клиентами, содержат условие об изменении процентной ставки Группой в одностороннем порядке.

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

Средние эффективные процентные ставки для финансовых инструментов Группы, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря составляют:

	2010 г.		
	Российский рубль	Доллар США	Другие валюты
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–
Средства в кредитных организациях	7,0%	4,0%	5,8%
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	21,3%	17,0%	14,9%
Кредиты клиентам	11,7%	7,1%	–
Средства кредитных организаций	6,7%	3,2%	2,3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,8%	–	–
Прочие привлеченные средства от иностранных финансовых компаний	–	–	3,5%

	2009 г. (Неаудировано)		
	Российский рубль	Доллар США	Другие валюты
Денежные средства и их эквиваленты	3,1%	–	4,0%
Средства в кредитных организациях	–	4,9%	5,9%
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	29,8%	23,6%	31,3%
Кредиты клиентам	15,1%	9,3%	–
Задолженность перед ЦБ РФ	12,0%	–	–
Средства кредитных организаций	8,1%	2,7%	3,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,5%	–	–
Прочие привлеченные средства от иностранных финансовых компаний	–	–	3,4%

	На 1 января 2009 г. (Неаудировано)		
	Российский рубль	Доллар США	Другие валюты
Денежные средства и их эквиваленты	14,6%	7,8%	8,0%
Торговые ценные бумаги	41,0%	–	–
Средства в кредитных организациях	11,3%	–	–
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	25,9%	21,9%	13,3%
Кредиты клиентам	13,6%	9,3%	–
Задолженность перед ЦБ РФ	13,0%	–	–
Средства кредитных организаций	17,9%	6,6%	5,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,3%	–	–

#### Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговому монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на консолидированный отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение совокупного дохода или капитала, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

# Перевод с оригинала на английском языке

ГК НФК (ООО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2010 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2009 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2009 г. (Неаудировано)	Изменение в валютном курсе, в % на 1 января 2009 г.	Влияние на прибыль до налогообложения на 1 января 2009 г. (Неаудировано)
Доллар США	11,05%	6 623	14,8%	2 538	-13,8%	(24 140)
Доллар США	-11,05%	(6 623)	-14,8%	(2 538)	-31,8%	(55 628)
Евро	8,90%	2 194	14,0%	1 226	-1,1%	786
Евро	-8,90%	(2 194)	-14,0%	(1 226)	-18,3%	13 081

### Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания, и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

## 20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2010 г.	Справедливая стоимость 2010 г.	Непризнанный доход/(расход) 2010 г.
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	358 256	358 256	–
Средства в кредитных организациях	945 301	948 231	2 930
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	6 174 031	6 163 322	(10 709)
Прочие активы	65 960	65 960	–
	<b>7 543 548</b>	<b>7 535 769</b>	<b>(7 779)</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	–
Средства кредитных организаций	4 082 391	4 082 391	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	276 468	279 909	(3 441)
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	46 764	46 764	–
Прочие привлеченные средства от иностранных финансовых компаний	199 335	199 335	–
Срочные депозиты клиентов	197 625	199 519	(1 894)
Прочие обязательства	62 926	62 926	–
	<b>4 865 509</b>	<b>4 870 844</b>	<b>(5 335)</b>
<b>Итого непризнанный расход</b>			<b>(13 114)</b>

# Перевод с оригинала на английском языке

ГК НФК (ООО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

## 20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	<i>Балансовая стоимость 2009 г. (Неаудировано)</i>	<i>Справедливая стоимость 2009 г. (Неаудировано)</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2009 г. (Неаудировано)</i>
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	523 119	523 119	—
Средства в кредитных организациях	525 949	524 415	(1 534)
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	3 962 584	3 957 543	(5 041)
Прочие активы	94 449	88 266	(6 183)
	<b>5 106 101</b>	<b>5 093 343</b>	<b>(12 758)</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ	507 069	507 069	—
Средства кредитных организаций	1 438 672	1 438 654	18
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 913	41 718	(805)
Текущие счета клиентов	—	—	—
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	59 434	59 434	—
Срочные депозиты клиентов	266 047	266 047	—
Прочие привлеченные средства от иностранных финансовых компаний	214 378	214 378	—
Прочие обязательства	57 793	57 793	—
	<b>2 584 306</b>	<b>2 585 093</b>	<b>(787)</b>
<b>Итого непризнанный расход</b>			<b>(13 545)</b>

	<i>Балансовая стоимость на 1 января 2009 г. (Неаудировано)</i>	<i>Справедливая стоимость на 1 января 2009 г. (Неаудировано)</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) на 1 января 2009 г. (Неаудировано)</i>
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1 792 622	1 792 622	—
Торговые ценные бумаги	156 405	156 405	—
Средства в кредитных организациях	525 974	523 952	(2 022)
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	6 308 009	6 300 727	(7 282)
Текущий налоговый актив	21 608	21 608	—
Отложенный налоговый актив	21 172	21 172	—
Прочие активы	135 466	116 516	(18 950)
	<b>8 961 256</b>	<b>8 933 002</b>	<b>(28 254)</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ	1 526 799	1 527 655	(856)
Средства кредитных организаций	2 423 384	2 423 384	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 323 031	2 338 921	(15 890)
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	103 569	103 569	—
Прочие обязательства	97 255	97 255	—
	<b>6 474 038</b>	<b>6 490 784</b>	<b>(16 746)</b>
<b>Итого непризнанный расход</b>			<b>(45 000)</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 г. Группа получила кредит от Российского банка развития по государственной программе финансовой поддержки малого и среднего бизнеса. Процентная ставка по данному кредиту составляет 7,5%-8,25%.

По состоянию на 31 декабря 2010 г. Группа выдала кредиты физическим лицам (сотрудникам Группы). Данные кредиты обладают низким кредитным риском, соответственно процентная ставка по ним ниже, чем рыночная процентная ставка по кредитам, представленным сторонним физическим лицам.

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

## 20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

*Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой*

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

## 21. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

	2010 г.		2009 г. (Неаудировано)	
	Компании, находящиеся под общим контролем (ФК Уралсиб)	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем (ФК Уралсиб)	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и эквиваленты	42 237	–	20 724	–
Процентный доход по средствам в кредитных организациях	–	–	3 688	–
Торговые ценные бумаги	–	–	22 541	–
Кредиты на 1 января	853 416	5 104	960 430	1 785
Кредиты, выданные в течение года	3 485 658	165 250	7 408 651	8 617
Кредиты, погашенные в течение года	(3 882 620)	(101 506)	(7 515 665)	(5 298)
Кредиты на 31 декабря, всего	456 454	68 848	853 416	5 104
За вычетом резерва под обесценение на 31 декабря	(7 468)	–	(2 741)	–
Непогашенное финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты на 31 декабря, нетто	448 986	68 848	850 675	5 104
Неиспользованные кредитные линии	51 000	–	–	565
Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг) и кредитам	68 158	4 675	136 994	613
Обесценение процентных активов	(4 727)	–	(2 741)	–
Прочие активы	62	–	62	40 222
Средства кредитных организаций	2 625 476	–	1 408 672	–
Процентный расход по средствам кредитных организаций	78 639	–	138 559	–
Срочные депозиты на 1 января	–	–	–	–
Срочные депозиты, привлеченные в течение года	–	–	1 291	–
Срочные депозиты, погашенные в течение года	–	–	1 291	–
Срочные депозиты	–	–	–	–
Процентный расход по срочным депозитам	–	–	(41)	–
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами	2 756	–	6 232	–
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	(247)	–	(2 943)	–
Заработная плата и премии	–	(87 463)	–	(69 484)
Административные и операционные расходы	(40 657)	–	(17 309)	–



## Перевод с оригинала на английском языке

ГК НФК (ООО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

### 21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний:

2010 г.

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Доля участия/ доля голосов, %</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Дата учреждения</i>	<i>Отрасль</i>	<i>Дата приобретения</i>
Банк НФК (ЗАО)	50,00007%	Россия	17 июня 2003 г.	Факторинг	17 июня 2003 г.
«НФК-Премиум» ООО	99,00000%	Россия	20 декабря 2007 г.	Факторинг	20 декабря 2007 г.

2009 г. (Неаудировано)

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Доля участия/ доля голосов, %</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Дата учреждения</i>	<i>Отрасль</i>	<i>Дата приобретения</i>
Банк НФК (ЗАО)	50,00000%	Россия	17 июня 2003 г.	Факторинг	17 июня 2003 г.
«НФК-Премиум» ООО	50,00000%	Россия	20 декабря 2007 г.	Факторинг	20 декабря 2007 г.

На 1 января 2009 г. (Неаудировано)

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Доля участия/ доля голосов, %</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Дата учреждения</i>	<i>Отрасль</i>	<i>Дата приобретения</i>
Банк НФК (ЗАО)	50,00000%	Россия	17 июня 2003 г.	Факторинг	17 июня 2003 г.
«НФК-Премиум» ООО	50,00000%	Россия	20 декабря 2007 г.	Факторинг	20 декабря 2007 г.

### 22. Управление капиталом

Основной целью управления капиталом Группы является поддержание высокого кредитного рейтинга, а также уровня достаточности капитала, необходимого для поддержания бизнеса.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. В целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло в течение лет, закончившихся 31 декабря 2010 г., 31 декабря 2009 г. и на 1 января 2009 г.

### 23. События после отчетной даты

28 февраля 2011 г. Общим собранием акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка НФК (ЗАО) до 2 000 000 тыс. рублей путем размещения дополнительных обыкновенных акций в количестве 544 000 штук и номиналом 1 000 рублей за одну обыкновенную акцию.

15 апреля 2011 г. Группа разместила облигации на 2 000 000 тыс. рублей со сроком погашения три года и купонным процентным доходом 10%.

18 мая 2011 г. Советом директоров Банка было принято решение рекомендовать Общему собранию акционеров выплатить акционерам дивиденды за год закончившийся 31 декабря 2010 в размере 42,50 рубля на одну акцию.

**Учетная политика эмитента**

**УТВЕРЖДЕНО:**  
**Приказом Председателя Правления**  
**Банка НФК (ЗАО)**  
**№ 137 от 29.12.2007г.**

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА**  
**БАНКА НФК (ЗАО)**  
**ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ**

МОСКВА 2007

<b>1.</b>	<b>ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>4</b>
1.1.	Предмет Учетной политики .....	4
1.2.	Источники формирования Учетной политики .....	5
1.3.	Цели Учетной политики Банка .....	5
1.4.	Основные принципы Учетной политики .....	6
1.5.	Изменение Учетной политики .....	8
1.6.	Область действия Учетной политики .....	9
<b>2.</b>	<b>ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА .....</b>	<b>9</b>
2.1.	Организация бухгалтерского учета .....	9
2.1.1	Общие положения по ведению бухгалтерского учета .....	9
2.1.2	Первичные учетные документы .....	9
2.1.3	Оформление регистров бухгалтерского учета .....	10
2.1.4	Хранение документов бухгалтерского учета .....	11
2.1.5	Особенности формирования рабочего плана счетов .....	11
2.1.6	Ведение Книги регистрации лицевых счетов и внутренних форм отчетности .....	11
2.1.7	Отдельные элементы технического обеспечения бухгалтерского учета .....	12
2.1.8	Мультивалютность .....	12
2.1.9	Отражение в автоматизированной системе отдельных видов операций .....	13
2.1.10	Внутрибанковский контроль .....	13
2.2.	Методы оценки видов имущества и обязательств .....	14
2.2.1	Основные средства .....	14
2.2.2	Нематериальные активы .....	14
2.2.3	Материальные запасы .....	15
2.2.4	Финансовые вложения .....	15
2.3.	Порядок и периодичность проведения инвентаризации .....	18
2.4.	Отдельные элементы подготовки внешней отчетности .....	19
<b>3.</b>	<b>МЕТОДОЛГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА .....</b>	<b>21</b>
3.1.	Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода .....	21
3.2.	Отдельные элементы учета дебиторской и кредиторской задолженности .....	22
3.3.	Расчеты с бюджетом по налогам .....	22
3.4.	Отдельные элементы учета кредитных и факторинговых операций .....	22
3.4.1	Создание резерва на возможные потери по ссудам .....	22
3.4.2	Аналитический учет факторинговых операций .....	22
3.4.3	Начисление процентов по предоставленным кредитам .....	23
3.4.4	Учет обеспечения обязательств по кредитным операциям .....	23
3.5.	Отдельные элементы учета операций по привлеченным вкладам .....	23
3.6.	Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами .....	23
3.6.1	Пассивные операции банка с ценными бумагами .....	23
3.6.2	Активные операции банка с ценными бумагами .....	23
3.7.	Отдельные элементы учета операций с иностранной валютой .....	27
3.7.1	Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте .....	27
3.7.2	Учет конверсионных операций .....	29

---

<b>3.8. Отдельные элементы отражения резервов на возможные потери.....</b>	<b>30</b>
<b>3.9. Отдельные элементы учета основных средств .....</b>	<b>30</b>
<b>3.10. Отдельные элементы учета нематериальных активов .....</b>	<b>33</b>
<b>3.11. Отдельные элементы учета материальных запасов .....</b>	<b>33</b>
<b>3.12. Отдельные элементы учета текущей аренды имущества .....</b>	<b>34</b>
<b>3.13. Отдельные элементы учета лизинговых операций .....</b>	<b>41</b>
<b>3.14. Отдельные элементы учета расчетов с персоналом .....</b>	<b>39</b>
3.14.1 Начисление заработной платы сотрудникам .....	39
3.14.2 Учет расчетов с сотрудниками по подотчетным суммам .....	40
3.14.3 Учет расчетов с сотрудниками по командировкам .....	40
<b>3.15. Отдельные элементы учета доходов и расходов банка .....</b>	<b>42</b>
<b>3.16. Отдельные элементы учета распределения прибыли .....</b>	<b>394</b>
<b>3.17. Отдельные элементы учета резервов предстоящих расходов .....</b>	<b>394</b>

# **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

## **1.1. Предмет Учетной политики**

Под Учетной политикой Банка НФК (ЗАО) (далее по тексту - Банк) понимается выбранная им совокупность способов ведения бухгалтерского учета, а именно: первичного наблюдения и регистрации фактов хозяйственной деятельности; стоимостного измерения; текущей группировки; итогового обобщения фактов деятельности.

Предметом Учетной политики Банка является бухгалтерский учет, отвечающий требованиям:

законодательных актов Российской Федерации;  
нормативных документов Центрального Банка Российской Федерации (далее по тексту - ЦБ РФ) и других государственных органов, регулирующих и контролирующих банковскую деятельность в Российской Федерации;  
нормативных актов Министерства финансов Российской Федерации (далее по тексту - Минфин РФ) и, Федеральной налоговой службы Российской Федерации (далее по тексту – ФНС РФ) в части требований распространяющихся на банки;  
финансовой отчетности, составляемой Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации;  
внутреннего Плана счетов, Инструкций. Положений и других внутренних нормативных актов Банка.

В Учетной политике осуществляется выбор одного способа из нескольких, допускаемых законодательством и нормативными актами по бухгалтерскому учету. Если по конкретному вопросу в нормативных документах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, в Учетной политике осуществляется разработка соответствующего способа, исходя из требований законодательства и нормативных актов по бухгалтерскому учету. Если нормативными актами по бухгалтерскому учету предусмотрен однозначный и полный порядок ведения тех или иных учетных процедур, данные процедуры в Учетной политике не раскрываются.

Кроме основных положений Учетной политики Банка, приведенных в настоящем документе, ряд ее элементов могут также иметь дополнительное раскрытие во внутрибанковских нормативных документах (таких как Порядок, Инструкция, Положение, Правила, Технология, Политика и прочие) в части не противоречащей настоящей Учетной политике.

## **1.2. Источники формирования Учетной политики**

Формирование Учетной политики Банка производилось на основании положений, определяемых следующими основными нормативными документами (с учетом их последующих изменений и дополнений):

Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утвержденных ЦБ РФ 26.03.2007 года №302-П);

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98 (утвержденных Минфин РФ 09.12.1998 года №60н);

Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. №129-ФЗ;

Гражданский Кодекс РФ;

Налоговый Кодекс РФ;

иные законодательные акты РФ и нормативные акты ЦБ РФ.

## **1.3. Цели Учетной политики Банка**

Основными целями Учетной политики Банка являются:

- ◆ Формирование детальной, достоверной и содержательной информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка и его имущественном положении.

- ◆ Ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета:

всех операций, осуществляемых Банком;

наличия и движения денежных средств Банка;

наличия и движения требований и обязательств Банка;

использования Банком материальных и финансовых ресурсов.

- ◆ Своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутрихозяйственных резервов в целях:

обеспечения финансовой устойчивости Банка;

предотвращения отрицательных результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка.

- ◆ Использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

- ◆ Организация в Банке системы ведения бухгалтерского учета, обеспечивающей:

быстрое и четкое обслуживание клиентов;

своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности Банка;

предупреждение возможности возникновения недостатков, незаконного расходования денежных средств и материальных ценностей;

сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;

надлежащее оформление документов, исходящих из Банка, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

#### **1.4. Основные принципы Учетной политики**

Настоящей Учетной политикой определяются следующие основные принципы и качественные характеристики, которые используются Банком при ведении бухгалтерского учета в части, не противоречащей действующему законодательству и нормативным актам:

- ◆ Принцип непрерывности деятельности.

Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- ◆ Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления».

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- ◆ Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- ◆ Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Предусматривается большая готовность Банка к признанию и отражению в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская при этом создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- ◆ Своевременность отражения операций.

Операции Банка отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- ◆ Раздельное отражение активов и пассивов.



Счета активов и пассивов в Банке оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.

- ◆ Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах Банка на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

- ◆ Приоритет содержания над формой.

Операции Банка отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- ◆ Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- ◆ Подготовка баланса и отчетности в сводном формате.

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Ежедневные бухгалтерские балансы, используемые в работе Банка, составляются по счетам второго порядка Банка.

- ◆ Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Указанные выше положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

- ♦ Отражение операций по внебалансовым счетам.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, не отражаются Банком по внебалансовым счетам, кроме случаев, предусмотренных Положением №302-П от 26.03.2007г. и иными нормативными актами ЦБ РФ.

- ♦ Принцип имущественной обособленности.

Имущество, являющееся собственностью Банка, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося у Банка.

- ♦ Непротиворечивость данных бухгалтерского учета.

Предусматривается тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

- ♦ Рациональность бухгалтерского учета.

Предусматривается рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и размеров Банка.

### **1.5. Изменение Учетной политики**

Изменение Учетной политики Банка допускается в следующих случаях:

при изменении законодательства Российской Федерации;

при изменении в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета и налогообложения Российской Федерации;

при разработке Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности Банка или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации (например, при смене действующей автоматизированной банковской системы).

при существенном изменении условий деятельности Банка, а именно: реорганизацией, сменой собственников, изменением вида деятельности и т.п.;

При отсутствии внесения изменений в Учетную политику Банка текущего отчетного года Учетная политика считается действующей на следующий отчетный год.

### **1.6. Область действия Учетной политики**

Принципы и положения, определяемые настоящей Учетной политикой и используемые Банком при ведении бухгалтерского учета, распространяются на все подразделения Банка.

## **2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

### **2.1. Организация бухгалтерского учета**

#### **2.1.1 Общие положения по ведению бухгалтерского учета**

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций Банка ведется в валюте Российской Федерации.

Бухгалтерский учет ведется непрерывно с момента регистрации Банка в качестве юридического лица до его реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий План счетов бухгалтерского учета Банка.

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

В бухгалтерском учете текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера (далее - капитальные вложения) учитываются отдельно.

#### **2.1.2 Первичные учетные документы**

Операции, совершаемые Банком, оформляются оправдательными документами, которые служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Документы по операциям Банка составляются на бланках действующих форм или программным способом и оформляются работниками Банка в соответствии с требованиями действующих нормативных документов и традициями делового оборота.

Банк стремится использовать унифицированные формы первичных учетных документов, содержащиеся в Перечне типовых форм документов Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93 (ОКУД), утвержденного Госстандартом РФ по классу 04 «Унифицированная система банковской документации». Банком также используются формы, рекомендованные нормативными документами Банка России.

Формы первичных документов, отличные от унифицированных, должны содержать следующие обязательные реквизиты:

наименование документа;

номер и дата составления документа;

наименование Банка;

содержание операции;

измерители операции в денежном и натуральном выражении;

подпись работника, оформившего документ и совершившего операцию;

подпись контролирующего работника по операциям, подлежащим дополнительному контролю;

в необходимых случаях и другие реквизиты.

Право подписи первичных учетных документов и перечень лиц, выполняющих функции контроля определяется распоряжениями Руководителя, должностными обязанностями работников.

Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

Для отражения в учете бизнес-операций в качестве первичных документов могут использоваться распоряжения бизнес-подразделений, оформленные в соответствии с заключенными договорами, актами, тикетами и т.д.

### 2.1.3 Оформление регистров бухгалтерского учета

Оформление регистров бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами ЦБ РФ и Минфина РФ.

Регистры бухгалтерского учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

Операции Банка отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также лица, осуществляющие дополнительный контроль.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Мемориальные (сводные) ордера по проводкам, сформированным в автоматическом режиме с использованием автоматизированной банковской системы, не распечатываются и в бумажном виде не хранятся. К таким проводкам, в том числе (но не ограничиваясь), относятся проводки по отражению переоценки остатков в иностранной валюте, проводки по парным счетам, формируемые в конце операционного дня.

#### 2.1.4 Хранение документов бухгалтерского учета

Хранение документов бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами ЦБ РФ.

Банк хранит первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее 5-ти лет.

Банк организует хранение бухгалтерских документов (мемориальные ордера, сформированные в автоматическом режиме и др.) в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета, другие документы, раскрывающие Учетную политику, программы компьютерной обработки данных Банк хранит не менее 5-ти лет после года, в котором они использовались для составления бухгалтерской отчетности в последний раз.

#### 2.1.5 Особенности формирования рабочего плана счетов

Все операции Банка учитываются в соответствии с рабочим планом счетов, основанном на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, утвержденном Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. Изменения в рабочий план счетов вносятся в установленном порядке при соответствующем изменении нормативных документов Банка России. Корректировка плана счетов не является изменением Учетной политики Банка. Ответственность за своевременное внесение изменений в рабочий план счетов несет Главный бухгалтер.

Отдельными внутрибанковскими документами могут регламентироваться порядок открытия и структура однородных групп лицевых счетов (счета доходов и расходов, счета учета основных средств и другие).

#### 2.1.6 Ведение Книги регистрации лицевых счетов и внутренних форм отчетности

Книга регистрации лицевых счетов в Банке ведется в электронной форме.

На каждое первое число года, следующего за отчетным, а при необходимости в другие сроки в течение года, ведущаяся в электронном виде Книга регистрации счетов распечатывается и оформляется в установленном порядке: отдельные листы сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью и подписываются Главным бухгалтером Банка или его заместителем, после чего Книга сдается в архив.

Использование Банком номеров лицевых счетов, закрытых в отчетном году, для присвоения новым счетам производится, при необходимости, по истечении отчетного года (после 31 декабря).

Ежедневная оборотная ведомость и ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам ведутся программным путем, составляются ежедневно и выдаются на печать из компьютера по мере необходимости. Ежедневный баланс составляется и оформляется в порядке, установленном Банком России.

На 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года.

В целях подтверждения соответствия сумм, отраженных по счетам аналитического учета и синтетического учета, производится контроль итогов во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета (проверяется соответствие итогов остатков по счетам второго порядка баланса, оборотной ведомости и ведомости остатков по счетам).

#### 2.1.7 Отдельные элементы технического обеспечения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет в Банке ведется с использованием средств вычислительной техники, объединенных в локальную вычислительную сеть. Организация доступа к бухгалтерским базам данных производится по согласованию с Главным бухгалтером Банка или с уполномоченным им лицом.

Для ведения отдельных участков бухгалтерского учета Банк применяет отдельные модули автоматизированной банковской системы либо специальные программные средства, отличные от действующей автоматизированной банковской системы.

#### 2.1.8 Мультивалютность

Банком используется мультивалютная схема ведения лицевых счетов в иностранной валюте, предусматривающая следующее: аналитический учет по лицевым счетам в иностранной валюте ведется в соответствующей иностранной валюте; при подготовке выходных отчетных форм (баланс, оборотная ведомость, выписка по счету и другие) в валюте Российской Федерации все остатки и обороты по счетам в иностранной валюте отражаются в рублях и копейках по курсу Банка России на соответствующий день.

### 2.1.9 Отражение в автоматизированной системе отдельных видов операций

Отдельные операции Банка (начисление и списание резервов, списание остатков со счетов по учету доходов и расходов и т.п.) могут отражаться в операционных днях, не являющихся рабочими в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Переоценка валютных счетов Банка осуществляется ежедневно (включая выходные дни) в соответствии с нормами действующего законодательства.

### 2.1.10 Внутрибанковский контроль

Внутрибанковский контроль представляет собой совокупность способов проверки правильности совершения расчетно-денежных операций и их учета в Банке. Целью контроля является проверка законности совершаемых операций, правильности оформления расчетно-денежных документов и отражения их по учету.

Внутрибанковский контроль подразделяется на два вида:

- предварительный – предшествующий процессу оформления той или иной операции (например, проверяется правильность оформления документов, послуживших основанием отражения операций);
- последующий – производимый после совершения банковских операций.

Задачей предварительного контроля является предупреждение совершения неправильных, незаконных операций. Предварительный контроль осуществляется путем проверки правильности представленных документов и законности проводимых операций, проверки правомерности совершения операций по счетам клиентов. Факт осуществления предварительного контроля заверяется подписью бухгалтера и контролера на документах и в необходимых случаях на их копиях.

Задачи последующего контроля состоят в том, чтобы установить:  
законность и правильность совершения и оформления операций;  
полноту отражения операций в бухгалтерском учете;  
правильность формирования и хранения документов;  
правильность постановки и состояния учета;  
ошибки и недостатки, допущенные в работе.

Главный бухгалтер Банка устанавливает наблюдение за устранением выявленных недостатков последующими проверками.

Дополнительно к порядку проведения внутрибанковского контроля определяемого действующими нормативными документами, Банк может проводить собственные контрольные мероприятия, регламентируемые отдельными внутрибанковскими документами.

## **2.2. Методы оценки видов имущества и обязательств**

### **2.2.1. Основные средства**

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка - исходя из денежной оценки, согласованной акционерами;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

### **2.2.2. Нематериальные активы**

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, которая определяется по следующим объектам:

- полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;
- приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Согласно ст. 257 гл. 25 Налогового кодекса РФ первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налога на добавленную стоимость и акцизов, кроме случаев предусмотренных Налоговым кодексом РФ.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.



### 2.2.3. Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях, за исключением сумм налога на добавленную стоимость и акцизов, кроме случаев предусмотренных Налоговым кодексом РФ.

### 2.2.4. Финансовые вложения

#### *а) Вложения в уставный капитал других организаций*

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

#### *б) Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

*Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:*

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;

- ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г., суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи».

*Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена:*

- учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

*Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг*

Активный рынок

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 09 октября 2007 года № 07-102/пз-н, а в случаях обращения бумаг на зарубежных организованных рынках – как средневзвешенная цена, раскрываемая в соответствии с соответствующим национальным законодательством.

В отсутствие активного рынка применяются следующие методы оценки стоимости ценных бумаг:

- 1) Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках.
- 2) Ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.
- 3) Анализ дисконтированных денежных потоков.
- 4) Модель определения цены опциона.

Ученные банком векселя отражаются на балансе по покупной стоимости их приобретения и начисленных по ним процентных (дисконтных) доходов в разрезе сроков их погашения. Процентный доход и дисконт по учтенным векселям начисляется и учитывается в корреспонденции со счетом по учету процентных доходов по учтенным векселям (при наличии неопределенности признания дохода) либо со счетом по учету доходов (при отсутствии неопределенности признания дохода).

Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

*в) Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)*

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

#### Правила переоценки НВПИ

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

#### 2.2.5. Обязательства банка

##### *а) Собственные ценные бумаги*

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

##### *б) Кредиторская задолженность*

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

##### *в) Финансовые обязательства*

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

### **2.3. Порядок и периодичность проведения инвентаризации**

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности Банк не реже одного раза в год проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка. Инвентаризации подлежит все имущество банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т. п.).

Порядок (количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, и т.д.) проведения инвентаризации определяется Председателем Правления Банка, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно и регулируется нормами действующего законодательства, в том числе нормативными актами Минфина России.

Проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже;
- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности (кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года);
- при смене материально ответственных лиц;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- при реорганизации или ликвидации;

в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

- а) излишек имущества приходится по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации и соответствующая сумма зачисляется на счета по учету доходов или

счетов по учету дебиторской (кредиторской) задолженности, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в учете;

б) недостача имущества или его порча относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение. Если выявлена недостача, и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы банка. Недостача или порча имущества отражается на счетах по учету выбытия (реализации) имущества.

#### **2.4. Отдельные элементы подготовки внешней отчетности**

Составление бухгалтерской отчетности осуществляется в соответствии с действующими нормативными актами Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность составляется Банком на основании данных синтетического и аналитического учета и подписывается Руководителем и Главным бухгалтером Банка или их заместителями.

Отчетным годом в целях составления бухгалтерской отчетности является календарный год – с 1 января по 31 декабря, включительно.

Месячная и квартальная отчетность является промежуточной. Отдельные формы квартальной отчетности и годовая бухгалтерская отчетность Банка являются публичными и публикуются в соответствии с порядком, определенным действующим законодательством.

Достоверность годового отчета, включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка подлежит обязательному подтверждению аудиторским заключением.

После проведения аудиторской проверки и проверки ревизионной комиссией годовой бухгалтерский отчет утверждается Общим собранием акционеров и публикуется в печати в форме и сроки, установленные законодательством.

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с нормативными актами Банка России.

К СПОД, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, и подлежащим отражению по счетам бухгалтерского учета относятся следующие факты хозяйственной деятельности:

- 1) Объявление в установленном законодательством порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, при условии, что на отчетную дату в отношении этих дебиторов и заемщиков уже осуществлялась процедура банкротства.

2) Произведенная после отчетной даты оценка активов, свидетельствующая об устойчивом и существенном снижении стоимости активов на отчетную дату, или получена информация о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка на отчетную дату, последствиями чего может являться существенное снижение или потеря заемщиками и дебиторами платежеспособности.

По подпунктам 1) и 2) Банк производит начисления (доначисления, корректировку) сумм резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

3) Начисления (корректировки, изменения) сумм налогов и сборов, по которым Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов за отчетный год, в том числе:

- налога на прибыль,
- налога на имущество,
- транспортный налог,
- других видов налогов и сборов, установленных законодательством.

4) Исправления существенных ошибок в бухгалтерском учете (счетная ошибка или нарушение требований действующего законодательства, нормативных документов Банка России, Учетной политики Банка при отражении операций), обнаруженных после отчетной даты, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный год и/или влияют на определение финансового результата.

5) Начисления по объявленным дивидендам (выплатам) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям), при условии, что на отчетную дату принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.

Уровень существенности устанавливается в размере 1 процента от показателя капитала Банка по состоянию на 1 января года следующего за отчетным.

Сформированный на отчетную дату резерв на возможные потери по дебиторской задолженности, списанной на расходы Банка в период проведения СПОД и отнесенной к СПОД, также подлежит корректировке оборотами СПОД.

Период отражения СПОД за отчетный год по счетам бухгалтерского учета устанавливается на основании внутреннего административно - распорядительного документа Банка, подготавливаемого в период подготовки годового бухгалтерского отчета.

### **3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

#### **3.1. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода.**

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

Периодичность получения доходов банком-учредителем (выгодоприобретателем) от имущества, переданного в доверительное управление, определяется договором траста. Согласно ст. 276 гл. 25 Налогового кодекса РФ доверительный управляющий обязан определять доход учредителя (выгодоприобретателя), полученный за отчетный (налоговый) период, нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода и ежеквартально сообщать учредителю (выгодоприобретателю) о суммах, подлежащих выплате в качестве дохода.

Независимо от периодичности осуществления расчетов, предусмотренных в договорах доверительного управления, и фактического получения дохода банк, выступающий учредителем доверительного управления (выгодоприобретателем), отражает начисленные управляющим доходы в целях налогообложения ежеквартально, то есть нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода.

#### **3.2. Отдельные элементы учета дебиторской и кредиторской задолженности.**

Просроченная дебиторская задолженность разделяется на два типа: истребованная дебиторская задолженность, по которой Банк принимает меры к возврату (например, предъявление иска в суд);

неистребованная дебиторская задолженность, по которой по каким-либо причинам невозможно принять меры к возврату, а также по которой истек установленный предельный срок исполнения обязательств по расчетам.

В соответствии с действующим законодательством неистребованная задолженность списывается с баланса по истечении срока исковой давности и продолжает учитываться за балансом в течение 5 лет.

В соответствии с действующим законодательством неистребованная кредиторская задолженность Банка перед другим предприятием, организацией относится на доходы Банка по истечении срока исковой давности.

### **3.3. Расчеты с бюджетом по налогам.**

Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам осуществляется в соответствии с законодательством о налогах и сборах и нормативными актами Банка России.

Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

### **3.4. Отдельные элементы учета кредитных и факторинговых операций.**

#### **3.4.1 Создание резерва на возможные потери по ссудам**

Порядок классификации ссудной задолженности по категориям качества, создания и использования резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

#### **3.4.2 Аналитический учет факторинговых операций**

Лицевые счета учета выплаченного финансирования по факторинговым операциям ведутся в разрезе Клиентов по факторингу с регрессом и Дебиторам по факторингу без регресса.

Финансирование по операциям факторинга с регрессом отражается на счетах по учету прочих размещенных средств.

Аналитический учет факторинговых операций в разрезе отдельных участников расчетов ведется путем использования локальной автоматизированной базы данных.

Учет денежных требований, уступленных в обеспечение сумм выплаченного финансирования, вытекающих из контрактов на поставку товаров (работ, услуг) внутри России, стоимость которых выражена в иностранной валюте, ведется в валюте контрактов. Отражение денежных требований, уступленных в обеспечение сумм выплаченного финансирования, осуществляется в соответствии с утвержденным по Банку положением.



### 3.4.3 Начисление процентов по предоставленным кредитам

Проценты по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, начисляются в размере и в сроки, предусмотренные договором, и в порядке, определенном действующим законодательством.

При исчислении процентов расчет ведется исходя из количества дней в году, равного 365 (366) для резидентов РФ, и равного 360 или 365 (366) дней для нерезидентов (в зависимости от условий договора или определенного заранее порядка – правом какой страны следует руководствоваться при начислении процентов по договору).

### 3.4.4 Учет обеспечения обязательств по кредитным операциям

Стоимость имущества, гарантий, принятых в обеспечение кредитов и других размещенных средств учитывается по договорной сумме принятого обеспечения.

Поручительства, принятые в обеспечение кредитов, учитываются на внебалансовых счетах в сумме определенной в договоре.

Суммы принятых в обеспечение поручительств и гарантий, учтенных на внебалансовых счетах, как правило, не пересчитываются в течение срока действия договора при изменении размера самого обязательства, если иное не предусмотрено условиями договора.

## **3.5. Отдельные элементы учета операций по привлеченным вкладам.**

Проценты по вкладам юридических лиц начисляются и выплачиваются в размере и в сроки, предусмотренные договором, и в порядке, определенном действующим законодательством.

При исчислении процентов расчет ведется исходя из количества дней в году, равного 365 (366) для резидентов РФ, и равного 360 или 365 (366) дней для нерезидентов (в зависимости от условий договора или определенного заранее порядка – правом какой страны следует руководствоваться при начислении процентов по договору).

## **3.6. Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами.**

### 3.6.1 Пассивные операции банка с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, эмиссионных операций с долговыми обязательствами банка, основывается на нормативных актах Банка России.

Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

### 3.6.2 Активные операции банка с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей и закладных) определяется Приложением 11 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» (далее — Порядок).

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей кредитная организация вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения». Уровень существенности устанавливается в размере - не более 2 % от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк будет обязан переклассифицировать все долговые обязательства «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и ему будет запрещено формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы, и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

#### Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

1) В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

2) При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

3) В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 15% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг. Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельного лицевого счета «Начисленный процентный доход» или (и) «Дисконт начисленный», открываемого на том же балансовом счете, что и соответствующее долговое обязательство.

В **портфель контрольного участия** зачисляются приобретенные банком голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30 июля 2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (с учетом изменений и дополнений). Этот портфель состоит из двух подпортфелей:

- 1) акции дочерних акционерных обществ;
- 2) акции зависимых акционерных обществ.

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах: 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов».

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг банк принимает метод **ФИФО**.

В отношении активных операций банка с векселями за основу приняты принципы характеристик счетов по учету векселей, изложенные в ч. 2 Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г., а также общие принципы, изложенные в Приложении 11 и 3 к Правилам.

Порядок классификации учтенных банком векселей по категориям качества, создания и использования резервов на возможные потери по ссудой и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

### **3.7. Отдельные элементы учета операций с иностранной валютой.**

#### **3.7.1 Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте**

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 — положительные разницы и 70608 — отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для управления банком и устанавливаемых нормативными документами банка.

#### **3.7.2 Учет конверсионных операций**

Конверсионные операции — это операции, связанные с куплей-продажей иностранной валюты безналичным путем, их учет строится на основе раздела «Конверсионные операции» п. 4.59. ч. 2 Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г.

Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «сегодня») отражается как с использованием балансовых счетов 47407–47408, так и путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующей валюте.

Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок «не позже второго рабочего дня от даты ее заключения» (сделки «завтра» и «спот») отражается в день заключения сделки на счетах главы Г, раздел «Наличные сделки», где учитывается до наступления первой по срокам даты расчетов. После этого сделки учитываются на соответствующих лицевых счетах балансовых счетов 47407—47408.

Купля-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные операции), отражается при заключении на счетах главы Г, раздел «Срочные сделки», где учитывается до наступления первой по срокам даты расчетов. При этом, по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования и (или) обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка. После этого учет сделок переносится на балансовые счета 47407—47408.

*Доходы и расходы, возникающие при осуществлении валютных операций,* отражаются в учете в форме положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др. Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах: 70601 по символу 12201 или 70606 по символу 22101, на отдельных лицевых счетах. Комиссии различных видов, возникающие при

совершении операций с безналичной иностранной валютой, отражаются на балансовых счетах 70601 по символу 16201 и 70606 по символу 25201 на отдельных лицевых счетах по видам комиссии.

### **3.8. Отдельные элементы отражения резервов на возможные потери.**

Резервы на возможные потери создаются и корректируются Банком в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок создания резервов.

### **3.9. Отдельные элементы учета основных средств.**

Основными средствами признается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, стоимость которых превышает 20 тысяч рублей.

Предметы стоимостью ниже 20 тысяч рублей, включительно, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими возникшими качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

К переоценке объектов основных средств относится определение реальной стоимости объектов основных средств путем приведения первоначальной стоимости объектов основных средств в соответствие с их рыночными ценами и условиями воспроизводства на дату переоценки. При принятии решения о переоценке основных средств издается соответствующий Приказ по банку.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка. Срок полезного использования определяется банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества. Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, производится, исходя из:

— ожидаемого срока использования в банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

— ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

— нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срока аренды).

При определении срока полезного использования основных средств банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1.

В случае, если конкретный объект основных средств не поименован в Классификаторе основных средств, срок полезного использования устанавливается исходя из технических характеристик и ожидаемого срока использования объекта, нормативно-правовых и других ограничений использования объекта решением постоянно действующей комиссии, состав которой утверждается Председателем Правления Банка.

Капитальные вложения в арендованные объекты основных средств амортизируются Банком ежемесячно в течение оставшегося срока полезного использования, установленного для арендованного объекта основных средств.

Начисление амортизации по всем группам объектов основных средств производится линейным методом.

Объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, то есть амортизационные отчисления не начисляются: основные средства, полученные по договору дарения; основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование; приобретенные издания (книги, брошюры); земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения, предметы антиквариата; основные средства, переведенные по решению руководителя банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев; материальные запасы; объекты жилищного фонда.

Затраты по ремонту основных средств банк относит на расходы в размере всех фактически произведенных расходов по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено).

Бухгалтерский учет основных средств, начисление амортизации в Банке ведется по каждому объекту в рублях и копейках. Аналитический учет в разрезе объектов основных средств ведется с использованием отдельного программного средства.



### **3.10. Отдельные элементы нематериальных активов.**

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд продолжительностью свыше 12 месяцев.

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе на патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Стоимость объектов нематериальных активов, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Порядок определения срока полезного использования нематериальных активов, выбора метода начисления амортизации аналогичен порядку определения срока полезного использования для основных средств. По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности банка.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным методом.

Бухгалтерский учет нематериальных активов, амортизации в Банке ведется по каждому объекту в рублях и копейках. Аналитический учет в разрезе каждого объекта нематериальных активов ведется с использованием отдельных программных средств.

### **3.11. Отдельные элементы учета материальных запасов.**

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные активы.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы банка при их передаче материально ответственному лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

Внеоборотные активы списываются только при его выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Учет материальных запасов до передачи их в эксплуатацию производится на счете первого порядка 610.

С целью контроля за наличием и движением, находящихся в эксплуатации материальных ценностей стоимостью от 501 (Пятьсот одного) рубля до 20 000 (Двадцати тысяч) рублей включительно за единицу и сроком службы свыше 12 месяцев осуществлять внесистемный учет в Журнале учета материальных ценностей с обязательным указанием лица, ответственного за сохранность. Для списания изношенных и непригодных для дальнейшего использования материальных ценностей используется Акт на списание материальных ценностей.

Материальные ценности стоимостью до 500 (Пятисот) рублей включительно за единицу и сроком службы свыше 12 месяцев, а также материальные ценности сроком службы менее 12 месяцев вне зависимости от стоимости внесистемному учету не подлежат.

С целью обеспечения сохранности изданий (книги, брошюры, пособия, справочные материалы и тому подобные издания, включая записанные на магнитных и других носителях информации) долгосрочного пользования (свыше 12 месяцев) при передачи в эксплуатацию осуществлять внесистемный учет в Журнале учета изданий с обязательным указанием лица, ответственного за сохранность.

Учет печатей, штампов, пломбиров с целью обеспечения их сохранности осуществлять в Книге учета печатей, штампов и пломбиров с обязательным указанием лица, ответственного за сохранность.

В целях налогообложения учет списания хозяйственных материалов производственного и непроизводственного назначения производится на отдельных лицевых счетах расходов.

### **3.12. Отдельные элементы учета текущей аренды имущества.**

По договору аренды (имущественного найма) арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

В договоре аренды указываются в соответствии с законодательством Российской Федерации необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость); срок аренды, размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы; распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии; возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация; а также другие условия аренды.

Имущество может быть предоставлено арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование.

Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, в этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества.

Передача объектов основных средств (ссудодателем) в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), по которой последняя обязуется вернуть тот же объект в том состоянии, в каком она его получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором, оформляется договором безвозмездного пользования. К указанному договору применяются соответствующие правила аренды.

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование, учитывается на балансе арендодателя.

Бухгалтерский учет у арендодателя, в случае, когда Банк выступает в качестве арендодателя, осуществляется в следующем порядке:

- Переданное в аренду имущество продолжает учитываться на балансе и одновременно учитывается на внебалансовом счете по учету имущества, переданного в аренду.

- Амортизация по переданным в аренду основным средствам, нематериальным активам начисляется банком в соответствии с настоящей Учетной политикой.

- Сумма арендной платы без учета НДС подлежит отнесению арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. При этом должны выполняться критерии признания арендной платы в качестве доходов. Начисление причитающейся арендодателю суммы арендной платы, включая НДС, отражается следующим образом: НДС с арендной платы относится на счет по учету полученного НДС, а «чистая» арендная плата — на доходы банка.

При фактическом перечислении арендатором денежных средств выполняется проводка

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на общую сумму арендных платежей, включая НДС.

- Если по условиям договора арендная плата взимается авансом, то есть до наступления периода, к которому она относится, то ее поступление отражается в учете следующим образом:

Учет сумм арендной платы, относящейся к будущим периодам, т.е. относящимся к следующему календарному году, отражается в учете:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на общую сумму арендных платежей, включая НДС

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму арендной платы, включая НДС

Отнесение на доходы будущих периодов:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму арендной платы без НДС

Кт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по лицевому счету «Арендная плата» - на сумму арендной платы без НДС

*И одновременно:*

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» - на сумму НДС с арендной платы

Не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, к которому относится арендный платеж, в учете выполняется следующая проводка:

Дт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» - по лицевому счету «Арендная плата»

Кт 70601 «Доходы» по символу 16301 «От сдачи имущества в аренду» - на сумму арендной платы без НДС

Учет сумм арендной платы (перечисления авансом арендной платы за будущие месяцы, но в пределах отчетного года), т.е. не относящейся к будущим периодам (следующему календарному году), и не соответствующей критериям признания в качестве доходов:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на общую сумму арендных платежей, включая НДС

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - по лицевому счету арендатора - на сумму арендной платы, включая НДС

*И одновременно:*

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» - на сумму НДС с арендной платы

Не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, к которому относится арендный платеж, в учете выполняется следующая проводка:

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету арендатора

Кт 70601 «Доходы» по символу 16301 «От сдачи имущества в аренду - на сумму арендной платы без НДС

- При получении после окончания срока аренды основных средств их стоимость списывается арендодателем с внебалансового счета.

- Если договором аренды предусмотрена возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и арендатор за время аренды осуществлял такие вложения, а арендодатель согласен принять их безвозмездно, то в учете необходимо будет отразить оприходование принятых от арендатора неотделимых улучшений арендованного имущества:

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кт 70601 «Доходы» по символу 17306 «Другие доходы» - на рыночную стоимость переданных арендатором неотделимых улучшений.

- Если арендодатель производит возмещение арендатору стоимости неотделимых улучшений, то их оприходование производится в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств. Суммы уплаченного арендатору НДС принимаются к вычету либо учитываются в стоимости основных средств в пропорции, рассчитанной в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Бухгалтерский учет у арендатора, в случае, когда Банк выступает в качестве арендатора, осуществляется в следующем порядке:

- Полученное в аренду имущество учитывается на внебалансовом счете по учету имущества, полученного в аренду.

- Амортизация по полученным в аренду основным средствам, нематериальным активам не начисляется банком.

- Сумма арендной платы без учета НДС подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. При этом должны выполняться критерии признания арендной платы в качестве расхода. Начисление причитающейся арендодателю суммы арендной платы, включая НДС, отражается следующим образом: НДС с арендной платы относится на счет по учету уплаченного НДС, а «чистая» арендная плата — на расходы банка.

- При перечислении суммы арендной платы выполняется проводка

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на общую сумму арендных платежей, включая НДС

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму арендной платы, включая НДС

- Если по условиям договора арендная плата взимается авансом за будущий период (следующий календарный год), то ее перечисление отражается в учете следующим образом:

Перечисление арендной платы, относящейся к будущим периодам, т.е. относящимся к следующему календарному году и за текущий календарный год:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на общую сумму арендных платежей, включая НДС

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму арендной платы, включая НДС

Отнесение сумм арендной платы, относящейся к будущим периодам, на расходы будущих периодов:

Дт 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» — по лицевому счету «Арендная плата» - на сумму арендной платы, включая НДС

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму арендной платы, включая НДС

Не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, к которому относится арендный платеж, в учете выполняется следующая проводка:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26303 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу» - на сумму арендной платы без НДС

Кт 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» - по лицевому счету «Арендная плата» - на сумму арендной платы без НДС

*И одновременно:*

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» - на сумму НДС, содержащегося в арендной плате

Кт 61403 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму НДС

Учет сумм арендной платы (перечисления авансом арендной платы за будущие месяцы, но в пределах отчетного года), т.е. не относящейся к будущим периодам (следующему календарному году), и не соответствующей критериям признания в качестве расхода:

Перечисление арендной платы

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету арендодателя

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму арендной платы, включая НДС

Не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, к которому относится арендный платеж, в учете выполняется следующая проводка:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26303 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу» - на сумму арендной платы без НДС

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму арендной платы без НДС

*И одновременно:*

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» - на сумму НДС, содержащегося в арендной плате

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму НДС

Если кредитная организация осуществляет перечисление арендной платы позже даты признания расхода или установленного условиями договора срока, то учет должен быть следующим.

На дату признания расхода производится начисление расходов по арендной плате

Дт 70606 «Расходы» по символу 26303 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу» - на сумму арендной платы без НДС

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету арендодателя - на сумму арендной платы без НДС

Дополнительно на сумму НДС, приходящегося на арендный платеж

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» - на сумму НДС, содержащегося в арендной плате

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету арендодателя - на сумму НДС

Задолженность кредитной организации по аренде погашается перечислением денежных средств арендодателю:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету арендодателя - на сумму арендной платы включая НДС

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму арендной платы, включая НДС

- При возврате основных средств по окончании срока аренды их стоимость списывается с внебалансового счета.

- Если в ходе эксплуатации арендованное банком здание подвергалось достройке или реконструкции (при условии, что эти вопросы согласованы в договоре аренды), то произведенные арендатором капитальные вложения в арендованные здания учитываются так же, как и капитальные вложения в собственные здания - на активном балансовом счете 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» по отдельному лицевому счету. После завершения работ капитальные затраты

списываются на основании акта их приемки на счет 60401 «Основные средства (кроме земли)» по отдельному лицевому счету с последующим начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта,

Если по окончании срока аренды произведенные арендатором капитальные вложения в арендованные основные средства передаются арендодателю безвозмездно, то это отражается в учете следующим образом:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету, открываемому по выбывающему объекту - на первоначальную стоимость ОС

Кт 60401 «Основные средства (кроме земли)» - по лицевому счету выбывающего объекта - на его первоначальную стоимость

Дт 60601 «Амортизация основных средств» - по лицевому счету выбывающего объекта - на сумму начисленной амортизации по ОС

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету выбывающего объекта - на сумму начисленной амортизации

И одновременно

в соответствии с требованиями НК РФ по принятому ранее к вычету НДС, восстанавливается НДС в размере, рассчитываемом исходя из остаточной стоимости безвозмездно передаваемого ОС

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету, открываемому по выбывающему объекту - на сумму НДС, рассчитанного с остаточной стоимости ОС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» - на сумму НДС, рассчитанного с остаточной стоимости ОС

После выполнения указанных выше проводок на балансовом счете 61209 образуется дебетовое сальдо, списываемое за счет расходов банка, не учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль по статье 26307 «По выбытию (реализации) имущества».

В учете это будет отражаться следующим образом:

Дт 70606 «Другие расходы» по символу 26307 «По выбытию (реализации) имущества»

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету выбывающего объекта.

Если же арендодатель согласен принять неотделимые улучшения арендованного имущества и возместить арендатору их остаточную стоимость, то капитальные затраты в арендованные объекты списываются в порядке, предусмотренном для реализации имущества.



### **3.13. Отдельные элементы учета лизинговых операций.**

Отдельным видом договора аренды является договор финансовой аренды (лизинга).

По договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Арендодатель в этом случае не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца.

Договором финансовой аренды может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется арендодателем.

Предметом договора финансовой аренды могут быть любые непотребляемые объекты, используемые для предпринимательской деятельности, кроме земельных участков и других природных объектов.

Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингополучателя, а заключение договора лизингодателя с лизингополучателем предшествует заключению договора лизингодателя с продавцом (поставщиком) либо заключается одновременно, то отражение таких операций в бухгалтерском учете лизингодателя производится в соответствии с пунктом 9.5 Приложения № 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г.

Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингодателя, то в бухгалтерском учете указанные операции отражаются лизингодателем в соответствии с пунктом 3.13 настоящей Учетной политики.

Если приобретение имущества лизингодателем предшествует заключению договора финансовой аренды (лизинга) с лизингополучателем, то такая операция отражается в бухгалтерском учете как приобретение, а дальнейшая сдача его в лизинг - как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа), если лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, либо как продажа (реализация) имущества в общеустановленном порядке, если оно передается на баланс лизингополучателя.

### **3.14. Отдельные элементы учета расчетов с персоналом.**

#### **3.14.1 Начисление оплаты труда сотрудникам**

Расчет оплаты труда сотрудникам Банка и учет налога на доходы физических лиц производится в соответствии с действующим законодательством в разрезе каждого сотрудника с использованием отдельных программных средств.

### 3.14.2 Учет расчетов с сотрудниками по подотчетным суммам

Учет расчетов Банка с сотрудниками, являющимися подотчетными лицами осуществляется в соответствии с действующим законодательством и внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок выдачи/погашения подотчетных сумм и список сотрудников, имеющих право получать денежные средства под отчет.

### 3.14.3 Учет расчетов с сотрудниками по командировкам

Учет расчетов Банка с сотрудниками по командировочным расходам производится в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами, регламентирующими порядок оформления командировочных расходов.

## **3.15. Отдельные элементы учета доходов и расходов банка**

Учет доходов и расходов Банка производится в соответствии с Приложением 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. и внутренними документами, регламентирующими порядок отражения доходов и расходов.

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

- а) право на получение этого дохода банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Получение процентного дохода по ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

Получение комиссионного дохода по ссудам, активам (требованиям) признается определенным и доход отражается на балансовом счете первого порядка 706.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является кредитная организация, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги:

- последний день отчетного периода по расходам, сумма которых может быть однозначно определена и факт оказания услуги (выполнения работы) не вызывает сомнения.

К таким расходам, в частности, относятся арендная плата, абонентская плата по услугам связи и т.п., страховые взносы, а также стоимость других услуг носящих периодический характер.

К таким расходам также относится вознаграждение по агентским договорам.

- момент получения первичного документа, подтверждающего стоимость оказанных услуг (для документов не требующих подписания со стороны банка) или момент подписания документа, подтверждающего стоимость оказанных услуг и факт оказания услуг (для документов требующих подписания со стороны банка) по расходам, величина которых не может быть однозначно определена банком самостоятельно, а также по расходам, факт оказания услуги по которым подтверждается первичным документом.

К таким услугам, в частности, относятся стоимость услуг связи и т.п., зависящая от объема оказанных услуг, разовые услуги, факт оказания которых подтверждается актом.

- момент подписания расходной накладной, при выдаче ТМЦ материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц; использованию денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах); операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Доходы и расходы, определяемые с использованием счетов по учету выбытия (реализации), отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- активы (требования), выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу ЦБ РФ на дату реализации.

- по кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу ЦБ РФ на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте полученной (подлежащей получению) по условиям договора.

- в ОПУ доходы и расходы, указанные выше, отражаются в графе 4, т.е. суммы показываются исключительно в рублях.

### **3.16. Отдельные элементы учета распределения прибыли**

По итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса банка, в течение 2-х рабочих дней после оформления протокола годового собрания акционеров в соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г., Указания ЦБ РФ от 17.12.2004г. № 1530-У О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета и других нормативных актов ЦБ РФ, регламентирующих данный вопрос.

Порядок создания и использования фондов регулируется отдельным внутрибанковским документом.

### **3.17. Отдельные элементы учета резервов предстоящих расходов.**

В целях равномерного отнесения затрат на расходы банк создает на балансе резерв на предстоящую оплату отпусков сотрудникам и резерв на выплату вознаграждения (премии) по итогам работы банка за год.

Учет резервов осуществляется в соответствии с действующим законодательством и внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок создания и использования резервов.

**УТВЕРЖДЕНО:**  
**Приказом Председателя Правления**  
**Банка НФК (ЗАО)**  
**№ 137 от 29.12. 2007 г.**

**«УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА Банка НФК (ЗАО)**  
**для целей налогообложения на 2008 год»**

1. Общие положения.....	2
2. Общие принципы определения цены товаров (работ, услуг) для целей налогообложения.....	2
3. Порядок исчисления и уплаты налогов.....	3
3.1. Налог на прибыль.....	3
3.1.1. Система налогового учета.....	3
3.1.2. Организация налогового учета.....	4
3.1.3. Особенности учета доходов и расходов при формировании налоговой базы.....	5
3.1.4. Порядок централизованного исчисления и уплаты налога на прибыль в бюджеты различных уровней.....	9
3.2. Налог на добавленную стоимость.....	9
3.3. Налог на имущество.....	9
3.4. Налог на доходы физических лиц .....	10
3.5. Единый социальный налог.....	10
3.6. Транспортный налог.....	10
3.7. Прочие налоги и сборы.....	10

## **1. Общие положения**

1.1. Настоящая Учетная политика Банка НФК (ЗАО) (далее – Банк) для целей налогообложения (далее – Налоговая политика) сформирована в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации (далее – НК РФ) и устанавливает порядок ведения налогового учета для целей исчисления и уплаты налога на прибыль Банка, а также отдельные аспекты формирования налоговой базы по другим налогам.

1.2. При осуществлении налогового учета Банк, кроме НК РФ, руководствуется положениями актов законодательства о налогах и сборах, Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 20.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», разъяснениями Федеральной налоговой службы, Министерства Финансов Российской Федерации, Банка России и другими законодательными и нормативными актами, а также судебной практикой по вопросам налогообложения.

1.3. Настоящая Налоговая политика в соответствии с пунктом 7 статьи 3 НК РФ толкует неустраняемые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах.

1.4. Настоящая Налоговая политика построена на принципах осторожности и консерватизма суждений при неопределенности отдельных положений законодательства.

1.5. Изменения и дополнения в настоящую Налоговую политику вносятся приказом Председателя Правления Банка в случае изменения налогового законодательства, методов налогового учета или начала осуществления новых видов деятельности или операций.

1.6. Настоящая Налоговая политика применяется всеми структурными подразделениями Банка независимо от места их нахождения.

## **2. Общие принципы определения цены товаров (работ, услуг) для целей налогообложения**

2.1. При определении цен в заключаемых сделках, установлении (изменении) тарифов, а также в случаях предоставления скидок/надбавок клиентам Банк стремится получить итоговую годовую прибыль.

Соблюдение вышеуказанных положений обеспечивается исполнением действующих внутренних актов Банка (Маркетинговая политика, Тарифная политика и т.д.), а также проведением постоянных маркетинговых исследований, включая мониторинг цен, применяемых конкурентами.

2.2. При реализации и приобретении недвижимого имущества, а также в отдельных случаях при реализации и приобретении (не у специализированных организаций) автотранспортных средств Банк использует заключения независимых оценщиков.

При приобретении и реализации иного амортизируемого и прочего имущества Банк может проводить исследования рыночной стоимости единицы имущества самостоятельно.

2.3. В целях получения информации о рыночных ценах Банк там, где это возможно, использует официальные источники информации о рыночных ценах на товары (работы, услуги), биржевых котировках. При этом допускается использование любых видов средств информации, включая электронные.

2.4. При определении рыночных цен ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок положения, предусмотренные пунктом 2.1., применяются с учетом особенностей, установленных в разделе 3.1.3. «Особенности определения цены услуг для целей исчисления налога на прибыль по отдельным операциям и сделкам» настоящей Налоговой политики.

### **3. Порядок исчисления и уплаты налогов**

#### **3.1. Налог на прибыль**

##### **3.1.1. Система налогового учета**

3.1.1.1. Налоговый учет представляет собой систему обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль на основе первичных документов, сгруппированных в соответствии с требованиями, предусмотренным действующим законодательством РФ, и настоящей Налоговой политикой. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения банковских и хозяйственных операций, осуществляемых Банком в течение отчетного (налогового) периода, обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты в бюджет налога и составления отчетности.

3.1.1.2. Система налогового учета организована Банком самостоятельно и представляет собой специальный порядок учета доходов и расходов в целях налогообложения, исходя из установленного НК РФ порядка признания этих доходов и расходов по времени возникновения, особого механизма их учета для исчисления налоговой базы, переноса полученных убытков на будущее, последовательности применения норм и правил налогового учета от одного налогового периода к другому.

3.1.1.3. Система налогового учета построена таким образом, что бы она позволяла обеспечить формирование показателей утвержденной налоговой декларации по налогу на прибыль.

3.1.1.4. Подтверждением данных налогового учета являются:

- первичные учетные и организационно-распорядительные документы, отражающие факт совершения финансово-хозяйственных операций и сделок (включая справку бухгалтера);
- аналитические регистры налогового учета;
- аналитические регистры бухгалтерского учета;
- расчет налоговой базы.

3.1.1.5. Определение доходов и расходов в целях налогообложения прибыли осуществляется в Банке по методу начисления в следующем порядке:

- доходы (расходы) признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место (к которому они относятся), независимо от фактической оплаты в денежной (другой) форме;
- доходы (расходы), относящиеся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, распределяются с учетом принципа равномерности.

3.1.1.6. При ведении налогового учета осуществляется контроль за своевременностью и полнотой отражения для целей налогообложения за отчетный период поступивших или причитающихся к получению доходов и произведенных или подлежащих признанию расходов и подлежащих применению льгот в соответствии с действующим налоговым законодательством.

3.1.1.7. Данные налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированные в соответствии с требованиями НК РФ и внутренними нормативными документами, систематизируются и группируются в регистрах налогового учета согласно утвержденному Распоряжением Главного бухгалтера Перечню регистров налогового учета и порядку их заполнения.

3.1.1.8. При формировании данных налогового учета обеспечивается непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения.

3.1.1.9. При осуществлении налогового учета по доходам и расходам, для которых дата начисления совпадает с датой их фактического получения (осуществления) и/или имеет место соответствие (равенство) данных бухгалтерского и налогового учета в стоимостном выражении, в

качестве налоговых регистров используются регистры бухгалтерского учета: выписки по соответствующим счетам бухгалтерского учета за отчетный период, расчетные ведомости и другие учетные регистры.

3.1.1.10. Для целей исчисления налога на прибыль Банк подразделяет доходы и расходы на доходы (расходы) от реализации и внереализационные доходы (расходы).

Доходом от реализации признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущества (включая ценные бумаги) и имущественных прав.

Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной формах.

При определении налоговой базы не учитываются доходы, указанные в статье 251 НК РФ.

Доходы Банка, не указанные в составе доходов от реализации в соответствии со статьей 249 НК РФ, относятся к внереализационным доходам.

Расходами в целях налогового учета признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (убытки), осуществленные (понесенные) Банком.

Расходы, связанные с производством и (или) реализацией, подразделяются на:

1. материальные расходы;
2. расходы на оплату труда;
3. суммы начисленной амортизации;
4. прочие расходы.

К прочим расходам, связанным с производством и реализацией, относятся расходы Банка, в соответствии со статьей 264 НК РФ.

В состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией в соответствии со статьей 265 НК РФ.

3.1.1.11. При изменении сторонами условий договора, длящегося более одного отчетного (налогового) периода (условий выпуска долговых обязательств) и когда новые условия договора (дополнительного соглашения) распространяются на обязательства и отношения, возникшие до подписания сторонами соглашения об изменении договора (условий выпуска долговых обязательств) величина дохода (расхода) Банка учитывается при исчислении налоговой базы текущего отчетного (налогового) периода. Перерасчет налоговой базы и составление уточненных Деклараций по налогу на прибыль за прошлые отчетные (налоговые) периоды не производится.

Перерасчет налоговых обязательств в истекших налоговых периодах производится только в случае обнаружения ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым отчетным (налоговым) периодам.

3.1.1.12. Особенности проведения налогового учета отдельных операций и сделок определяются настоящей Налоговой политикой.

### **3.1.2. Организация налогового учета**

3.1.2.1. Банк исчисляет налоговую базу по налогу на прибыль по итогам каждого отчетного (налогового) периода. Отчетным периодом является первый квартал, полугодие, 9 месяцев. Налоговым периодом является год.

3.1.2.2. Порядок документооборота между структурными подразделениями Банка при формировании аналитических регистров налогового учета и расчета по налогу на прибыль производится следующим образом.

В соответствии с Методикой ведения налогового учета подразделения Банка, осуществляющие в соответствии со своими функциональными обязанностями операции, которые требуют ведения



налогового учета, самостоятельно заполняют аналитические регистры налогового учета и ежеквартально представляют их в Отдел налогообложения.

Отдел налогообложения осуществляет контроль правильности заполнения аналитических регистров налогового учета, а также расчет налоговой базы и формирование налоговой декларации Банка в целом.

3.1.2.3. Главный бухгалтер Банка обеспечивает учет в целях налогообложения, составление и представление в установленные сроки налоговых деклараций. Председатель Правления или его Заместитель, Главный бухгалтер и ответственный исполнитель подписывают сводный налоговый регистр.

3.1.2.4. Регистры налогового учета хранятся в архиве в бумажном виде в течение пяти календарных лет со дня окончания соответствующего налогового периода. При этом ответственность за сохранность бумажных носителей до передачи в архив и за своевременность их сдачи в архив несет Отдел налогообложения.

### **3.1.3. Особенности учета доходов и расходов при формировании налоговой базы**

3.1.3.1. Расходами для целей исчисления налогооблагаемой базы признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. Кроме того, обоснованными расходами (экономически оправданными затратами) признаются затраты, обусловленные обычаями делового оборота, и затраты, удовлетворяющие принципу рациональности (в том числе направленные на избежание или сокращение иных, более значительных затрат, убытков).

3.1.3.2. *При определении размера материальных расходов при списании* товарно-материальных ценностей, используемых при производстве работ (оказании услуг), Банк использует метод оценки по стоимости единицы запаса.

3.1.3.3. *Первоначальная стоимость* амортизируемого имущества определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

Затраты, связанные с приобретением объектов недвижимости, произведенные после документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию права собственности, не формируют первоначальную стоимость объекта, а учитываются в целях налогообложения в составе соответствующей группы расходов в том случае, если на дату подачи документов на регистрацию объект фактически используется Банком в деятельности, направленной на извлечение дохода. В случае, если на указанную дату объект недвижимости не введен в эксплуатацию, все расходы на доведение данного объекта до состояния, пригодного к использованию, формируют его стоимость вплоть до даты ввода в эксплуатацию.

Расходы, не удовлетворяющие требованиям статьи 252 НК РФ относительно экономической обоснованности и документального подтверждения не формируют первоначальную стоимость амортизируемого имущества и являются расходами, не уменьшающими налоговую базу по налогу на прибыль.

Включение приобретенных Банком объектов недвижимости в состав амортизируемого имущества осуществляется на дату документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию права собственности также при условии, что на указанную дату объект используется Банком для целей извлечения дохода. В противном случае включение объектов недвижимости в состав соответствующей амортизационной группы производится на дату акта ввода в эксплуатацию. Иные объекты основных средств (кроме объектов недвижимости) принимаются к налоговому учету по стоимости и на дату ввода в эксплуатацию, соответствующие правилам бухгалтерского учета.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях модернизации, достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации объектов основных средств.

Срок полезного использования определяется Рабочей комиссией Банка самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества исходя из минимального срока по каждой амортизационной группе (минимальная граница срока в группе плюс один месяц) на основании «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» утвержденной постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. №1 (далее – Классификатор), либо на основании срока полезного использования указанного в договоре приобретения имущества.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах Классификатора, срок полезного использования устанавливается Рабочей комиссией в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций - изготовителей.

Стоимость амортизируемого имущества погашается путем начисления амортизации линейным методом.

Банк включает в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере 10 (Десяти) процентов первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно) и (или) расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств, суммы которых определяются в соответствии со статьей 257 НК РФ.

3.1.3.4. Программные продукты, обновления программных продуктов, лицензии на программные продукты и иные аналогичные объекты, на которые у Банка нет исключительных прав (не являющиеся нематериальными активами), учитываются в налоговом учете:

а) в составе текущих расходов в том отчетном периоде, в котором они введены в эксплуатацию, в случае отсутствия в договорах четкого указания на конкретный срок эксплуатации таких объектов;

б) в составе расходов будущих периодов с ежемесячным признанием их в составе текущих расходов в соответствующей доле, в случае наличия в договорах четкого указания на конкретный срок эксплуатации таких объектов.

3.1.3.5. Доходы и расходы в виде штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба включаются в состав доходов (расходов) при наступлении одной из ранее наступивших дат (независимо от получения (уплаты) денежных средств):

- признанные должником – на дату признания;
- присужденные судом (вынесено судебное решение, обязывающее уплатить санкции или возместить убытки в определенном размере) – на дату вступления в силу решения суда.

Признание должником штрафов, пени и иных санкций за нарушения договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба, осуществляется путем:

1. письменного подтверждения, выражающего готовность уплатить штрафы, пени и (или) иные санкции;

2. частичной или полной уплаты должником или с его согласия другим лицом суммы штрафа, пени и (или) иных санкций без возражений по сумме штрафа;

3. изменения договора уполномоченным лицом, из которого следует, что должник признает наличие долга, равно как и просьба должника о таком изменении договора (например, об отсрочке или рассрочке платежа по санкциям).

3.1.3.6 Банк вправе прекратить начисление процентов на ссудную задолженность помимо оснований, предусмотренных гражданским законодательством, договором, нормативными документами Банка России, внутренними нормативными документами, а также и по основанию списания с баланса Банка безнадежной задолженности по основному долгу за счет резерва на возможные потери по ссудам согласно решению, принятому уполномоченным органом в установленном порядке.

3.1.3.7. В целях налогообложения Банк формирует (или может формировать) с учетом ограничений, установленных Главой 25 НК РФ, следующие резервы:

***Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.***

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности формируются в порядке, установленном Центральным Банком Российской Федерации, и признаются расходом в соответствии со ст. 292 НК РФ.

***Резервы по сомнительным долгам.***

Банк может формировать резервы по сомнительным долгам, под любую задолженность перед ним в соответствии с требованиями статьи 266 НК РФ, включая задолженность, образовавшуюся в связи с неуплатой неустойки. Банк может создавать резерв, как по всем сомнительным долгам, так и по части из них. Решение о создании резерва оформляется распоряжением Главного бухгалтера Банка. Конкретный порядок создания резерва по сомнительным долгам определяется внутрибанковскими нормативными документами или отдельными решениями руководства Банка.

***Резерв на выплату вознаграждения по итогам работы за год.***

В целях равномерного учета расходов для целей налогообложения прибыли Банк может формировать резерв предстоящих расходов на выплату вознаграждения по итогам работы за год. Порядок формирования такого резерва закрепляется Приказом по Банку и соответствующим Положением.

***Резерв на предстоящую оплату отпусков.***

В целях равномерного учета расходов для целей налогообложения прибыли Банк может формировать резерв предстоящих расходов на оплату отпусков. Порядок формирования такого резерва закрепляется Приказом по Банку и соответствующим Положением.

3.1.3.8. ***Налоговый учет доходов и расходов при реализации и ином выбытии ценных бумаг*** осуществляется следующим образом.

***Стоимость выбывших*** ценных бумаг списывается на расходы по себестоимости последних по времени приобретения (метод ФИФО).

***При определении цены сделки по ценным бумагам*** Банк осуществляет контроль за соответствием уровня цен по заключаемым сделкам рыночным ценам в соответствии с требованиями 280 статьи НК РФ и Методикой расчета рыночной цены по ценным бумагам для целей налогообложения.

***Датой совершения сделки с ценными бумагами*** считается:

- по сделкам, совершаемым на организованном рынке - дата проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена,
- по сделкам, совершаемым вне организованного рынка - дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, т.е. дата подписания договора.

Налоговая база по операциям с обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценными бумагами (как эмиссионными, так и не эмиссионными) определяется отдельно. При этом убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть перекрыты прибылью от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг и прибылью, полученной от ведения предпринимательской деятельности. Убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть перекрыты прибылью от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг и прибылью, полученной от ведения предпринимательской деятельности.

При реализации ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке, по цене ниже расчетной цены, уменьшенной на 20 процентов, в расчет налоговой базы принимается эта расчетная цена, уменьшенная на 20 процентов.

При реализации ценных бумаг, не обращающихся на рынке, по цене не ниже расчетной цены, уменьшенной на 20 процентов, в расчет налоговой базы принимается фактическая цена реализации.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

3.1.3.9. ***Налоговая база по сделкам РЕПО с ценными бумагами*** определяется в соответствии со статьями 282 и 333 НК РФ.

Последовательность закрытия коротких позиций по ценным бумагам одного выпуска определяется следующим образом: в первую очередь осуществляется закрытие короткой позиции, которая была открыта последней (ЛИФО).

На первую дату сделки устанавливается цена исполнения второй части сделки РЕПО. Она может быть либо однозначно зафиксирована в виде абсолютной величины, либо определена через алгоритм.

При ведении налогового учета операций РЕПО подлежат выделению доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемым по ставкам 15 или 0 процентов.

3.1.3.10. Под долговыми обязательствами, указанными в пункте 3 статьи 43 НК РФ понимаются средства, находящиеся на банковских счетах, банковские вклады (депозиты) и прочие привлеченные средства физических и юридических лиц (включая банки-корреспонденты), в том числе иностранных, собственные долговые обязательства (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, займы или другие обязательства), межбанковские кредиты, включая овердрафт, приобретенные кредиты рефинансирования, иные обязательства перед клиентами, в том числе по средствам, депонированным клиентам для расчетов по аккредитивам (п.1 ст.269, ст.328, ст.250, ст.265 НК РФ).

При определении цены сделки по привлечению денежных средств и иного имущества для целей налогообложения Банк исходит из того, что предельная величина процентов, признаваемых расходом по долговым обязательствам любого вида, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза - при оформлении долгового обязательства в рублях, и 15 процентов - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

#### **3.1.3.11. *Налогообложение финансовых инструментов срочных сделок***

Для целей налогового учета под срочными сделками понимаются сделки, исполнение которых (дата расчетов) осуществляется не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения.

Все срочные сделки, при их принятии для налогового учета, в зависимости от их отношения к базисному активу, разделяются на поставочные и расчетные (включая финансовые инструменты срочных сделок) сделки.

Для целей налогообложения срочные сделки, предусматривающие в договоре поставку базисного актива, классифицируются на дату заключения сделки как сделки на поставку (или приобретение) предмета сделки (базисного актива) с отсрочкой исполнения. В дальнейшем переклассификация таких сделок не производится, поскольку природа сделок не изменяется от способа их исполнения и формы расчетов.

Налогообложение таких сделок осуществляется с учетом статей 250, 265, 268, 280 и др. статей НК РФ.

К расчетным (беспоставочным) сделками и финансовым инструментам срочных сделок относятся соглашения участников срочных сделок, определяющие их права и обязанности в отношении базисного актива и не предполагающие (при заключении сделки) его поставки, а также сделки на индекс цен, на процентные ставки, на индексы процентных ставок, на курсы валют, на фондовые индексы, опционы на фьючерсы и другие финансовые инструменты, по которым базисный актив (финансовый инструмент) по обычаям делового оборота не поставляется, а расчеты между сторонами сделки производятся путем заключения встречной сделки и оплаты прибыли (убытка).

Налогообложение таких сделок осуществляется с учетом статей 301-305 и 326 и др. НК РФ. Такие сделки переоцениваются в связи с изменением курса валюты. Вариационная маржа приравнивается к переоценке. На изменение рыночной цены базисного актива переоценка отдельно не производится.

Расчетная цена финансовых инструментов срочных сделок определяется Банком расчетным путем на основании данных об условиях срочной сделки, особенностях обращения и цены базисного актива, уровне процентных ставок и иных показателей.

Операции хеджирования определяются Банком как операции с финансовыми инструментами срочных сделок, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя базового актива (объекта хеджирования). При этом под объектом хеджирования признаются активы и (или) обязательства, а также потоки денежных средств, связанные с указанными активами и (или) обязательствами или с ожидаемыми сделками - минимизация рисков от резкого изменения цены базисного актива в будущем.

Для подтверждения обоснованности отнесения операций с финансовыми инструментами срочных сделок к операциям хеджирования подразделение, осуществляющее сделку, составляет расчет,

подтверждающий, что совершение данных операций приводит к снижению размера возможных убытков (недополучения прибыли) по сделкам с объектом хеджирования.

### **3.1.4. Порядок централизованного исчисления и уплаты налога на прибыль в бюджеты различных уровней**

Доля прибыли, приходящаяся на каждое обособленное подразделение, определяется как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества этого обособленного подразделения соответственно в среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по Банку.

### **3.2. Налог на добавленную стоимость**

Исчисление и уплата налога в бюджет производится на основании Главы 21 НК РФ в соответствии с которой Банк выполняет функции, как налогоплательщика, так и налогового агента.

В связи с тем, что Банк осуществляет как облагаемые налогом, так и освобождаемые от налогообложения операции, суммы НДС, предъявленные продавцами товаров (работ, услуг) Банку:

учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг) в соответствии с пунктом 2 статьи 170 НК РФ - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым для осуществления операций, не облагаемых налогом на добавленную стоимость;

принимаются к вычету в соответствии со статьей 172 НК РФ - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость;

принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения), - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Указанная пропорция определяется исходя из стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), в общей стоимости товаров (работ, услуг), отгруженных за налоговый период.

При этом Банк ведет отдельный учет сумм налога по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Порядок ведения отдельного учета, определения пропорции и принятия НДС к вычету отражен в Положении о раздельном учете налога на добавленную стоимость в Банке НФК (ЗАО).

Выполняя функцию налогового агента Банк исчисляет и перечисляет НДС в бюджет в следующих ситуациях:

- при расчетах по хозяйственно-финансовым операциям, облагаемым налогом, с иностранными юридическими лицами, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков. Одновременно с выплатой дохода, Банк исчисляет и перечисляет в бюджет соответствующую сумму налога;

- при аренде банком имущества, находящегося в собственности органов государственного местного самоуправления.

Исчисление налога производится в централизованном порядке на основе консолидированных (сводных) данных в целом по Банку, с учетом требований, установленных действующим законодательством. Уплата налога в полном объеме производится Банком на счета федерального бюджета.

### **3.3. Налог на имущество**

В целях налогообложения при исчислении налога применяется кассовый метод.

Исчисление и уплата налога в бюджет осуществляется в соответствии с главой 30 НК РФ и законами субъектов Российской Федерации.

По истечении каждого отчетного и налогового периода Банк, представляет в налоговые органы по своему местонахождению, по местонахождению каждого обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс, а также по местонахождению каждого объекта недвижимого имущества (в отношении которого установлен отдельный порядок исчисления и уплаты налога) - налоговые расчеты по авансовым платежам и налоговую декларацию.

Налоговая база по налогу на имущество определяется как среднегодовая (средняя) стоимость имущества Банка, признаваемого объектом налогообложения.

При определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике.

Налоговая база определяется отдельно в отношении:

- имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению организации;
- имущества каждого обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс;
- каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения организации, обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс;
- имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

Объектом налогообложения признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в качестве вклада по договору простого товарищества), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств, в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

Уплата налога производится в бюджет того субъекта РФ, на территории которого находится Банк, его обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс или объект недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения Банка и/или его обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс.

### **3.4. Налог на доходы физических лиц**

Исчисление и уплата налога в бюджет осуществляется в соответствии с главой 23 НК РФ.

Банк, являясь налоговым агентом, исчисляет, удерживает и перечисляет в бюджет налог на доходы физических лиц в случаях, установленных законодательством о налогах и сборах.

Банк производит исчисление, удержание и перечисление налога с сумм всех доходов, выплачиваемых физическим лицам, как в натуральной, так и в денежной форме, а также в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными средствами, предоставленными организацией.

### **3.5. Единый социальный налог.**

Исчисление и уплата налога в бюджет осуществляется в соответствии с главой 24 НК РФ.

Банк не облагает единым социальным налогом суммы, выплачиваемые физическим лицам, в том числе по трудовым и гражданско-правовым договорам, если указанные суммы не отнесены Банком к расходам, уменьшающим облагаемую базу по налогу на прибыль.

### **3.6. Транспортный налог.**

Исчисление и уплата налога в бюджет осуществляется в соответствии с главой 28 НК РФ.

**3.7. Прочие налоги и сборы** Банк уплачивает в соответствии с действующим налоговым законодательством.

**УТВЕРЖДЕНО:**  
**Приказом Председателя Правления**  
**Банка НФК (ЗАО)**  
**от 31.12.2008г. № 214**

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА**  
**БАНКА НФК (ЗАО)**  
**ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ**

МОСКВА 2008

<b>1.</b>	<b>ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>4</b>
1.1.	Предмет Учетной политики .....	4
1.2.	Источники формирования Учетной политики .....	5
1.3.	Цели Учетной политики Банка .....	5
1.4.	Основные принципы Учетной политики.....	6
1.5.	Изменение Учетной политики .....	8
1.6.	Область действия Учетной политики.....	9
<b>2.</b>	<b>ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....</b>	<b>9</b>
2.1.	Организация бухгалтерского учета.....	9
2.1.1	Общие положения по ведению бухгалтерского учета .....	9
2.1.2	Первичные учетные документы .....	9
2.1.3	Оформление регистров бухгалтерского учета .....	10
2.1.4	Хранение документов бухгалтерского учета .....	11
2.1.5	Особенности формирования рабочего плана счетов .....	11
2.1.6	Ведение Книги регистрации лицевых счетов и внутренних форм отчетности .....	11
2.1.7	Отдельные элементы технического обеспечения бухгалтерского учета.....	12
2.1.8	Мультивалютность .....	12
2.1.9	Отражение в автоматизированной системе отдельных видов операций .....	13
2.1.10	Внутрибанковский контроль .....	13
2.2.	Методы оценки видов имущества и обязательств .....	14
2.2.1.	Основные средства .....	14
2.2.2.	Нематериальные активы .....	14
2.2.3.	Материальные запасы .....	15
2.2.4.	Финансовые вложения .....	15
2.2.5.	Обязательства банка .....	18
2.3.	Порядок и периодичность проведения инвентаризации .....	18
2.4.	Отдельные элементы подготовки внешней отчетности .....	19
<b>3.</b>	<b>МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА .....</b>	<b>21</b>
3.1.	Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода .....	21
3.2.	Отдельные элементы учета дебиторской и кредиторской задолженности.....	22
3.3.	Расчеты с бюджетом по налогам. ....	22
3.4.	Отдельные элементы учета кредитных и факторинговых операций. ....	22
3.4.1	Создание резерва на возможные потери по ссудам .....	22
3.4.2	Аналитический учет факторинговых операций .....	23
3.4.3	Начисление процентов по предоставленным кредитам.....	23
3.4.4	Учет обеспечения обязательств по кредитным операциям .....	23
3.5.	Отдельные элементы учета операций по привлеченным вкладам. ....	24
3.6.	Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами.....	24
3.6.1	Пассивные операции банка с ценными бумагами.....	24
3.6.2	Активные операции банка с ценными бумагами .....	24
3.7.	Отдельные элементы учета операций с иностранной валютой. ....	29
3.7.1	Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте .....	29
3.7.2	Учет конверсионных операций.....	29



---

<b>3.8.</b>	<b>Отдельные элементы отражения резервов на возможные потери.....</b>	<b>30</b>
<b>3.9.</b>	<b>Отдельные элементы учета основных средств. ....</b>	<b>30</b>
<b>3.10.</b>	<b>Отдельные элементы нематериальных активов. ....</b>	<b>33</b>
<b>3.11.</b>	<b>Отдельные элементы учета материальных запасов.....</b>	<b>33</b>
<b>3.12.</b>	<b>Отдельные элементы учета текущей аренды имущества. ....</b>	<b>34</b>
<b>3.13.</b>	<b>Отдельные элементы учета лизинговых операций.....</b>	<b>41</b>
<b>3.14.</b>	<b>Отдельные элементы учета расчетов с персоналом. ....</b>	<b>42</b>
3.14.1	Начисление оплаты труда сотрудникам .....	42
3.14.2	Учет расчетов с сотрудниками по подотчетным суммам .....	42
3.14.3	Учет расчетов с сотрудниками по командировкам.....	42
<b>3.15.</b>	<b>Отдельные элементы учета доходов и расходов банка.....</b>	<b>42</b>
<b>3.16.</b>	<b>Отдельные элементы учета распределения прибыли.....</b>	<b>44</b>
<b>3.17.</b>	<b>Отдельные элементы учета резервов предстоящих расходов.....</b>	<b>45</b>

# **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

## **1.1. Предмет Учетной политики**

Под Учетной политикой Банка НФК (ЗАО) (далее по тексту - Банк) понимается выбранная им совокупность способов ведения бухгалтерского учета, а именно: первичного наблюдения и регистрации фактов хозяйственной деятельности; стоимостного измерения; текущей группировки; итогового обобщения фактов деятельности.

Предметом Учетной политики Банка является бухгалтерский учет, отвечающий требованиям:

законодательных актов Российской Федерации;

нормативных документов Центрального Банка Российской Федерации (далее по тексту - ЦБ РФ) и других государственных органов, регулирующих и контролирующих банковскую деятельность в Российской Федерации;

нормативных актов Министерства финансов Российской Федерации (далее по тексту - Минфин РФ) и, Федеральной налоговой службы Российской Федерации (далее по тексту – ФНС РФ) в части требований распространяющихся на банки;

финансовой отчетности, составляемой Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации;

внутреннего Плана счетов, Инструкций. Положений и других внутренних нормативных актов Банка.

В Учетной политике осуществляется выбор одного способа из нескольких, допускаемых законодательством и нормативными актами по бухгалтерскому учету. Если по конкретному вопросу в нормативных документах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, в Учетной политике осуществляется разработка соответствующего способа, исходя из требований законодательства и нормативных актов по бухгалтерскому учету. Если нормативными актами по бухгалтерскому учету предусмотрен однозначный и полный порядок ведения тех или иных учетных процедур, данные процедуры в Учетной политике не раскрываются.

Кроме основных положений Учетной политики Банка, приведенных в настоящем документе, ряд ее элементов могут также иметь дополнительное раскрытие во внутрибанковских нормативных документах (таких как Порядок, Инструкция, Положение, Правила, Технология, Политика и прочие) в части не противоречащей настоящей Учетной политике.

## **1.2. Источники формирования Учетной политики**

Формирование Учетной политики Банка производилось на основании положений, определяемых следующими основными нормативными документами (с учетом их последующих изменений и дополнений):

Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утвержденных ЦБ РФ 26.03.2007 года №302-П);

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98 (утвержденных Минфин РФ 09.12.1998 года №60н);

Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. №129-ФЗ;

Гражданский Кодекс РФ;

Налоговый Кодекс РФ;

иные законодательные акты РФ и нормативные акты ЦБ РФ.

## **1.3. Цели Учетной политики Банка**

Основными целями Учетной политики Банка являются:

- ◆ Формирование детальной, достоверной и содержательной информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка и его имущественном положении.

- ◆ Ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета:

всех операций, осуществляемых Банком;

наличия и движения денежных средств Банка;

наличия и движения требований и обязательств Банка;

использования Банком материальных и финансовых ресурсов.

- ◆ Своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутрихозяйственных резервов в целях:

обеспечения финансовой устойчивости Банка;

предотвращения отрицательных результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка.

- ◆ Использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

- ◆ Организация в Банке системы ведения бухгалтерского учета, обеспечивающей:

быстрое и четкое обслуживание клиентов;

своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности Банка;

предупреждение возможности возникновения недостатков, незаконного расходования денежных средств и материальных ценностей;

сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;

надлежащее оформление документов, исходящих из Банка, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

#### **1.4. Основные принципы Учетной политики**

Настоящей Учетной политикой определяются следующие основные принципы и качественные характеристики, которые используются Банком при ведении бухгалтерского учета в части, не противоречащей действующему законодательству и нормативным актам:

- ◆ Принцип непрерывности деятельности.

Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- ◆ Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления».

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- ◆ Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- ◆ Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Предусматривается большая готовность Банка к признанию и отражению в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская при этом создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- ◆ Своевременность отражения операций.

Операции Банка отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- ◆ Раздельное отражение активов и пассивов.

Счета активов и пассивов в Банке оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.

- ◆ Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах Банка на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

- ◆ Приоритет содержания над формой.

Операции Банка отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- ◆ Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- ◆ Подготовка баланса и отчетности в сводном формате.

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Ежедневные бухгалтерские балансы, используемые в работе Банка, составляются по счетам второго порядка Банка.

- ◆ Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Указанные выше положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

- ◆ Отражение операций по внебалансовым счетам.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, не отражаются Банком по внебалансовым счетам, кроме случаев, предусмотренных Положением №302-П от 26.03.2007г. и иными нормативными актами ЦБ РФ.

- ◆ Принцип имущественной обособленности.

Имущество, являющееся собственностью Банка, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося у Банка.

- ◆ Непротиворечивость данных бухгалтерского учета.

Предусматривается тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

- ◆ Рациональность бухгалтерского учета.

Предусматривается рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и размеров Банка.

### **1.5. Изменение Учетной политики**

Изменение Учетной политики Банка допускается в следующих случаях:

при изменении законодательства Российской Федерации;

при изменении в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета и налогообложения Российской Федерации;

при разработке Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности Банка или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации (например, при смене действующей автоматизированной банковской системы).

при существенном изменении условий деятельности Банка, а именно: реорганизацией, сменой собственников, изменением вида деятельности и т.п.;

При отсутствии внесения изменений в Учетную политику Банка текущего отчетного года Учетная политика считается действующей на следующий отчетный год.

### **1.6. Область действия Учетной политики**

Принципы и положения, определяемые настоящей Учетной политикой и используемые Банком при ведении бухгалтерского учета, распространяются на все подразделения Банка.

## **2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

### **2.1. Организация бухгалтерского учета**

#### **2.1.1 Общие положения по ведению бухгалтерского учета**

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций Банка ведется в валюте Российской Федерации.

Бухгалтерский учет ведется непрерывно с момента регистрации Банка в качестве юридического лица до его реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий План счетов бухгалтерского учета Банка.

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

В бухгалтерском учете текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера (далее - капитальные вложения) учитываются отдельно.

#### **2.1.2 Первичные учетные документы**

Операции, совершаемые Банком, оформляются оправдательными документами, которые служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Документы по операциям Банка составляются на бланках действующих форм или программным способом и оформляются работниками Банка в соответствии с требованиями действующих нормативных документов и традициями делового оборота.

Банк стремится использовать унифицированные формы первичных учетных документов, содержащиеся в Перечне типовых форм документов Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93 (ОКУД), утвержденного Госстандартом РФ по классу 04 «Унифицированная система банковской документации». Банком также используются формы, рекомендованные нормативными документами Банка России.

Формы первичных документов, отличные от унифицированных, должны содержать следующие обязательные реквизиты:

наименование документа;

номер и дата составления документа;

наименование Банка;

содержание операции;

измерители операции в денежном и натуральном выражении;

подпись работника, оформившего документ и совершившего операцию;

подпись контролирующего работника по операциям, подлежащим дополнительному контролю;

в необходимых случаях и другие реквизиты.

Право подписи первичных учетных документов и перечень лиц, выполняющих функции контроля определяется распоряжениями Руководителя, должностными обязанностями работников.

Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

Для отражения в учете бизнес-операций в качестве первичных документов могут использоваться распоряжения бизнес-подразделений, оформленные в соответствии с заключенными договорами, актами, тикетами и т.д.

### 2.1.3 Оформление регистров бухгалтерского учета

Оформление регистров бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами ЦБ РФ и Минфина РФ.

Регистры бухгалтерского учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

Операции Банка отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также лица осуществляющие дополнительный контроль.



Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Мемориальные (сводные) ордера по проводкам, сформированным в автоматическом режиме с использованием автоматизированной банковской системы, не распечатываются и в бумажном виде не хранятся. К таким проводкам, в том числе (но не ограничиваясь), относятся проводки по отражению переоценки остатков в иностранной валюте, проводки по парным счетам, формируемые в конце операционного дня.

#### 2.1.4 Хранение документов бухгалтерского учета

Хранение документов бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами ЦБ РФ.

Банк хранит первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее 5-ти лет.

Банк организует хранение бухгалтерских документов (мемориальные ордера, сформированные в автоматическом режиме и др.) в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета, другие документы, раскрывающие Учетную политику, программы компьютерной обработки данных Банк хранит не менее 5-ти лет после года, в котором они использовались для составления бухгалтерской отчетности в последний раз.

#### 2.1.5 Особенности формирования рабочего плана счетов

Все операции Банка учитываются в соответствии с рабочим планом счетов, основанном на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, утвержденном Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. Изменения в рабочий план счетов вносятся в установленном порядке при соответствующем изменении нормативных документов Банка России. Корректировка плана счетов не является изменением Учетной политики Банка. Ответственность за своевременное внесение изменений в рабочий план счетов несет Главный бухгалтер.

Отдельными внутрибанковскими документами могут регламентироваться порядок открытия и структура однородных групп лицевых счетов (счета доходов и расходов, счета учета основных средств и другие).

#### 2.1.6 Ведение Книги регистрации лицевых счетов и внутренних форм отчетности

Книга регистрации лицевых счетов в Банке ведется в электронной форме.

На каждое первое число года, следующего за отчетным, а при необходимости в другие сроки в течение года, ведущаяся в электронном виде Книга регистрации счетов распечатывается и оформляется в установленном порядке: отдельные листы сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью и подписываются Главным бухгалтером Банка или его заместителем, после чего Книга сдается в архив.

Использование Банком номеров лицевых счетов, закрытых в отчетном году, для присвоения новым счетам производится, при необходимости, по истечении отчетного года (после 31 декабря).

Ежедневная оборотная ведомость и ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам ведутся программным путем, составляются ежедневно и выдаются на печать из компьютера по мере необходимости. Ежедневный баланс составляется и оформляется в порядке, установленном Банком России.

На 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года.

В целях подтверждения соответствия сумм, отраженных по счетам аналитического учета и синтетического учета, производится контроль итогов во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета (проверяется соответствие итогов остатков по счетам второго порядка баланса, оборотной ведомости и ведомости остатков по счетам).

#### 2.1.7 Отдельные элементы технического обеспечения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет в Банке ведется с использованием средств вычислительной техники, объединенных в локальную вычислительную сеть. Организация доступа к бухгалтерским базам данных производится по согласованию с Главным бухгалтером Банка или с уполномоченным им лицом.

Для ведения отдельных участков бухгалтерского учета Банк применяет отдельные модули автоматизированной банковской системы либо специальные программные средства, отличные от действующей автоматизированной банковской системы.

#### 2.1.8 Мультивалютность

Банком используется мультивалютная схема ведения лицевых счетов в иностранной валюте, предусматривающая следующее: аналитический учет по лицевым счетам в иностранной валюте ведется в соответствующей иностранной валюте; при подготовке выходных отчетных форм (баланс, оборотная ведомость, выписка по счету и другие) в валюте Российской Федерации все остатки и обороты по счетам в иностранной валюте отражаются в рублях и копейках по курсу Банка России на соответствующий день.

### 2.1.9 Отражение в автоматизированной системе отдельных видов операций

Отдельные операции Банка (начисление и списание резервов, списание остатков со счетов по учету доходов и расходов и т.п.) могут отражаться в операционных днях, не являющихся рабочими в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Переоценка валютных счетов Банка осуществляется ежедневно (включая выходные дни) в соответствии с нормами действующего законодательства.

### 2.1.10 Внутрибанковский контроль

Внутрибанковский контроль представляет собой совокупность способов проверки правильности совершения расчетно-денежных операций и их учета в Банке. Целью контроля является проверка законности совершаемых операций, правильности оформления расчетно-денежных документов и отражения их по учету.

Внутрибанковский контроль подразделяется на два вида:  
предварительный – предшествующий процессу оформления той или иной операции (например, проверяется правильность оформления документов, послуживших основанием отражения операций);  
последующий – производимый после совершения банковских операций.

Задачей предварительного контроля является предупреждение совершения неправильных, незаконных операций. Предварительный контроль осуществляется путем проверки правильности представленных документов и законности проводимых операций, проверки правомерности совершения операций по счетам клиентов. Факт осуществления предварительного контроля заверяется подписью бухгалтера и контролера на документах и в необходимых случаях на их копиях.

Задачи последующего контроля состоят в том, чтобы установить:  
законность и правильность совершения и оформления операций;  
полноту отражения операций в бухгалтерском учете;  
правильность формирования и хранения документов;  
правильность постановки и состояния учета;  
ошибки и недостатки, допущенные в работе.

Главный бухгалтер Банка устанавливает наблюдение за устранением выявленных недостатков последующими проверками.

Дополнительно к порядку проведения внутрибанковского контроля определяемого действующими нормативными документами, Банк может проводить собственные контрольные мероприятия, регламентируемые отдельными внутрибанковскими документами.

## **2.2. Методы оценки видов имущества и обязательств**

### **2.2.1. Основные средства**

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка - исходя из денежной оценки, согласованной акционерами;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

### **2.2.2. Нематериальные активы**

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, которая определяется по следующим объектам:

- полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;
- приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Согласно ст. 257 гл. 25 Налогового кодекса РФ первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налога на добавленную стоимость и акцизов, кроме случаев предусмотренных Налоговым кодексом РФ.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

### 2.2.3. Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях, за исключением сумм налога на добавленную стоимость и акцизов, кроме случаев предусмотренных Налоговым кодексом РФ.

### 2.2.4. Финансовые вложения

#### *а) Вложения в уставный капитал других организаций*

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

#### *б) Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

*Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:*

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;

- ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г., суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

*Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена:*

- учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

*Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг*

Активный рынок

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 09 октября 2007 года № 07-102/пз-н, а в случаях обращения бумаг на зарубежных организованных рынках – как средневзвешенная цена, раскрываемая в соответствии с соответствующим национальным законодательством.

В отсутствие активного рынка применяются следующие методы оценки стоимости ценных бумаг:

- 1) Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках.
- 2) Ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.
- 3) Анализ дисконтированных денежных потоков.
- 4) Модель определения цены опциона.

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Ученные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Процентный доход и дисконт по учтенным векселям начисляется и учитывается в корреспонденции со счетом по учету процентных доходов по учтенным векселям (при наличии неопределенности признания дохода) либо со счетом по учету доходов (при отсутствии неопределенности признания дохода).

Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

*в) Дебиторская задолженность*

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

*г) Финансовые требования*

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

*д) Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)*

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на

поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дате фактически произведенной оплаты.

#### Правила переоценки НВПИ

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

#### 2.2.5. Обязательства банка

##### *а) Собственные ценные бумаги*

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

##### *б) Кредиторская задолженность*

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

##### *в) Финансовые обязательства*

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

### **2.3. Порядок и периодичность проведения инвентаризации**

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности Банк не реже одного раза в год проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка. Инвентаризации подлежит все имущество банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т. п.).

Порядок (количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, и т.д.) проведения инвентаризации определяется Председателем Правления Банка, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно и регулируется



нормами действующего законодательства, в том числе нормативными актами Минфина России.

Проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже;
- перед составлением годовой отчетности (кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года);
- при смене материально ответственных лиц;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- при реорганизации или ликвидации;

в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

а) излишек имущества приходится по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации и соответствующая сумма зачисляется на счета по учету доходов или счетов по учету дебиторской (кредиторской) задолженности, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в учете;

б) недостача имущества или его порча относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение. Если выявлена недостача и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы банка. Недостача или порча имущества отражается на счетах по учету выбытия (реализации) имущества.

#### **2.4. Отдельные элементы подготовки внешней отчетности**

Составление бухгалтерской отчетности осуществляется в соответствии с действующими нормативными актами Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность составляется Банком на основании данных синтетического и аналитического учета и подписывается Руководителем и Главным бухгалтером Банка или их заместителями.

Отчетным годом в целях составления отчетности является календарный год – с 1 января по 31 декабря, включительно.

Месячная и квартальная отчетность является промежуточной. Отдельные формы квартальной отчетности и годовая отчетность Банка являются публичными и

публикуются в соответствии с порядком, определенным действующим законодательством.

Достоверность годового отчета, включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка подлежит обязательному подтверждению аудиторским заключением.

После проведения аудиторской проверки и проверки ревизионной комиссией годовой бухгалтерский отчет утверждается Общим собранием акционеров и публикуется в печати в форме и сроки, установленные законодательством.

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с нормативными актами Банка России.

К СПОД после отчетной даты относятся:

события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие СПОД);

события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД).

Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с нормативными актами Банка России.

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке к годовому отчету.

К корректирующим СПОД в частности, могут быть отнесены:

1) Объявление в установленном законодательством порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, при условии, что на отчетную дату в отношении этих дебиторов и заемщиков уже осуществлялась процедура банкротства.

2) Произведенная после отчетной даты оценка активов, свидетельствующая об устойчивом и существенном снижении стоимости активов на отчетную дату, или получена информация о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка на отчетную дату, последствиями чего может являться существенное снижение или потеря заемщиками и дебиторами платежеспособности.

По подпунктам 1) и 2) Банк производит начисления (доначисления, корректировку) сумм резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

3) Начисления (корректировки, изменения) сумм налогов и сборов, по которым Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов за отчетный год, в том числе:

- налога на прибыль,
- налога на имущество,
- транспортный налог,
- других видов налогов и сборов, установленных законодательством.

4) Исправления существенных ошибок в бухгалтерском учете (счетная ошибка или нарушение требований действующего законодательства, нормативных документов Банка России, Учетной политики Банка при отражении операций), обнаруженных после отчетной даты, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный год и/или влияют на определение финансового результата.

5) Начисления по объявленным дивидендам (выплатам) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям).

Уровень существенности устанавливается в размере 1 процента от показателя капитала Банка по состоянию на 1 января года следующего за отчетным.

Сформированный на отчетную дату резерв на возможные потери по дебиторской задолженности, списанной на расходы Банка в период проведения СПОД, также подлежит корректировке оборотами СПОД.

Период отражения СПОД за отчетный год по счетам бухгалтерского устанавливается на основании внутреннего административно - распорядительного документа Банка, подготавливаемого в период подготовки годового отчета.

### **3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

#### **3.1. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода.**

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

Периодичность получения доходов банком-учредителем (выгодоприобретателем) от имущества, переданного в доверительное управление, определяется договором траста. Согласно ст. 276 гл. 25 Налогового кодекса РФ доверительный управляющий обязан определять доход учредителя (выгодоприобретателя), полученный за отчетный (налоговый) период, нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода и ежеквартально сообщать учредителю (выгодоприобретателю) о суммах, подлежащих выплате в качестве дохода.

Независимо от периодичности осуществления расчетов, предусмотренных в договорах доверительного управления, и фактического получения дохода банк, выступающий учредителем доверительного управления (выгодоприобретателем), отражает начисленные управляющим доходы в целях налогообложения ежеквартально, то есть нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода.

### **3.2. Отдельные элементы учета дебиторской и кредиторской задолженности.**

Просроченная дебиторская задолженность разделяется на два типа: истребованная дебиторская задолженность, по которой Банк принимает меры к возврату (например, предъявление иска в суд); неистребованная дебиторская задолженность, по которой по каким-либо причинам невозможно принять меры к возврату, а также по которой истек установленный предельный срок исполнения обязательств по расчетам.

В соответствии с действующим законодательством неистребованная задолженность списывается с баланса по истечении срока исковой давности и продолжает учитываться за балансом в течение 5 лет.

В соответствии с действующим законодательством неистребованная кредиторская задолженность Банка перед другим предприятием, организацией относится на доходы Банка по истечении срока исковой давности.

### **3.3. Расчеты с бюджетом по налогам.**

Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам осуществляется в соответствии с законодательством о налогах и сборах и нормативными актами Банка России.

Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

### **3.4. Отдельные элементы учета кредитных и факторинговых операций.**

#### **3.4.1 Создание резерва на возможные потери по ссудам**

Порядок классификации ссудной задолженности по категориям качества, создания и использования резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в

соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

#### 3.4.2 Аналитический учет факторинговых операций

Лицевые счета учета выплаченного финансирования по факторинговым операциям ведутся в разрезе Клиентов по факторингу с регрессом и Дебиторам по факторингу без регресса.

Финансирование по операциям факторинга с регрессом отражается на счетах по учету прочих размещенных средств.

Аналитический учет факторинговых операций в разрезе отдельных участников расчетов ведется путем использования локальной автоматизированной базы данных.

Учет денежных требований, уступленных в обеспечение сумм выплаченного финансирования, вытекающих из контрактов на поставку товаров (работ, услуг) внутри России, стоимость которых выражена в иностранной валюте, ведется в валюте контрактов. Отражение денежных требований, уступленных в обеспечение сумм выплаченного финансирования, осуществляется в соответствии с утвержденным по Банку положением.

#### 3.4.3 Начисление процентов по предоставленным кредитам

Проценты по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, начисляются в размере и в сроки, предусмотренные договором, и в порядке, определенном действующим законодательством.

При исчислении процентов расчет ведется исходя из количества дней в году, равного 365 (366) для резидентов РФ, и равного 360 или 365 (366) дней для нерезидентов (в зависимости от условий договора или определенного заранее порядка – правом какой страны следует руководствоваться при начислении процентов по договору).

#### 3.4.4 Учет обеспечения обязательств по кредитным операциям

Стоимость имущества, гарантий, принятых в обеспечение кредитов и других размещенных средств учитывается по договорной сумме принятого обеспечения.

Поручительства, принятые в обеспечение кредитов, учитываются на внебалансовых счетах в сумме основного долга и срочных процентов, причитающихся к уплате по кредитному договору, а также с учетом других условий кредитного договора: возможности применения Банком повышенной процентной ставки и/или ограничений сумм выдачи кредитов (новых траншей кредита) при нарушении заемщиком условий кредитного договора.

Суммы принятых в обеспечение поручительств и гарантий, учтенных на внебалансовых счетах, как правило, не пересчитываются в течение срока действия договора при изменении размера самого обязательства, если иное не предусмотрено условиями договора.

Сумма поручительства может пересчитываться при плавающей процентной ставке, при этом пересчет суммы поручительства осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца.

### **3.5. Отдельные элементы учета операций по привлеченным вкладам.**

Проценты по вкладам юридических лиц начисляются и выплачиваются в размере и в сроки, предусмотренные договором, и в порядке, определенном действующим законодательством.

При исчислении процентов расчет ведется исходя из количества дней в году, равного 365 (366) для резидентов РФ, и равного 360 или 365 (366) дней для нерезидентов (в зависимости от условий договора или определенного заранее порядка – правом какой страны следует руководствоваться при начислении процентов по договору).

### **3.6. Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами.**

#### **3.6.1 Пассивные операции банка с ценными бумагами**

Учетная политика банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, эмиссионных операций с долговыми обязательствами банка, основывается на нормативных актах Банка России.

Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

#### **3.6.2 Активные операции банка с ценными бумагами**

Учетная политика банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей и залладных) определяется Приложением 11 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» (далее — Порядок).

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Если ценная бумага не была продана в течение 12

месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей кредитная организация вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продаж» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения». Уровень существенности устанавливается в размере - не более 2 % от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк будет обязан переклассифицировать все долговые обязательства «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие

балансовые счета второго порядка и ему будет запрещено формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы, и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

#### Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

1) В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

2) При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

3) В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 5% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг. Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельного лицевого счета «Начисленный процентный доход» или (и) «Дисконт начисленный», открываемого на том же балансовом счете, что и соответствующее долговое обязательство.

#### Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг

##### Критерии первоначального признания

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.



Получая ценные бумаги, банк обязан оценить степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если банк **не получает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) если банк **получает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

Критерии прекращения признания

Передавая ценные бумаги, банк обязан оценить степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если банк **передает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) если банк **сохраняет за собой** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше.

В **портфель контрольного участия** зачисляются приобретенные банком голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30 июля 2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (с учетом изменений и дополнений). Этот портфель состоит из двух подпортфелей:

- 1) акции дочерних акционерных обществ;
- 2) акции зависимых акционерных обществ.

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах: 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов».

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг банк принимает метод **ФИФО**.

В отношении активных операций банка с векселями за основу приняты принципы характеристик счетов по учету векселей, изложенные в ч. 2 Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории

Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г., а также общие принципы, изложенные в Приложении 11 и 3 к Правилам.

Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения:

1) «по предъявлении» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя;

2) «по предъявлении, но не ранее» — вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на;

3) «во столько-то времени от предъявления» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества дней от.

Порядок классификации учтенных банком векселей по категориям качества, создания и использования резервов на возможные потери по ссудой и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Порядок списания векселей на просрочку, начисления при этом дисконта по просроченным векселям или процентов по просроченным векселям; порядок списания с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю; порядок списания с баланса просроченных векселей регулируется нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Учетная политика банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами ведется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах главы Г, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (47407—47408).

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета,

аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг, то есть с использованием счетов 47407—47408.

Учетная политика банка в отношении порядка отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров, устанавливает, что учет этих акций ведется на активном балансовом счете 10501 по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала, возникает финансовый результат, который отражается на счетах по учету доходов и расходов банка.

### **3.7. Отдельные элементы учета операций с иностранной валютой.**

#### **3.7.1 Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте**

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 — положительные разницы и 70608 — отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для управления банком и устанавливаемых нормативными документами банка.

#### **3.7.2 Учет конверсионных операций**

Конверсионные операции — это операции, связанные с куплей-продажей иностранной валюты безналичным путем, их учет строится на основе раздела «Конверсионные операции» п. 4.59. ч. 2 Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г.

А. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «сегодня») отражается только на балансовых счетах 47407—47408.

Б. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок «не позже второго рабочего дня от даты ее заключения» (сделки «завтра» и «спот») отражается в день заключения сделки на счетах главы Г, раздел «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются на соответствующих лицевых счетах балансовых счетов 47407—47408.

В. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные операции), отражается при заключении на счетах главы Г, раздел «Срочные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками

исполнения — до наступления первой по срокам даты расчетов). После этого учет сделок переносится на балансовые счета 47407—47408.

*Г. Доходы и расходы, возникающих при осуществлении валютных операций,* отражаются в учете в форме положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др. Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах: 70601 по символу 12201 или 70606 по символу 22101, на отдельных лицевых счетах. Комиссии различных видов, возникающие при совершении операций с безналичной иностранной валютой, отражаются на балансовых счетах 70601 по символу 16201 и 70606 по символу 25201 на отдельных лицевых счетах по видам комиссии.

### **3.8. Отдельные элементы отражения резервов на возможные потери.**

Резервы на возможные потери создаются и корректируются Банком в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок создания резервов.

### **3.9. Отдельные элементы учета основных средств.**

Основными средствами признается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, стоимость которых превышает 20 тысяч рублей.

Предметы стоимостью ниже 20 тысяч рублей, включительно, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования,

здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими возникшими качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

К переоценке объектов основных средств относится определение реальной стоимости объектов основных средств путем приведения первоначальной стоимости объектов основных средств в соответствие с их рыночными ценами и условиями воспроизводства на дату переоценки. При принятии решения о переоценке основных средств издается соответствующий Приказ по банку.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка. Срок полезного использования определяется банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества. Определение срока

полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, производится, исходя из:

- ожидаемого срока использования в банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срока аренды).

При определении срока полезного использования основных средств банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1.

В случае, если конкретный объект основных средств не поименован в Классификаторе основных средств, срок полезного использования устанавливается исходя из технических характеристик и ожидаемого срока использования объекта, нормативно-правовых и других ограничений использования объекта решением постоянно действующей комиссии, состав которой утверждается Председателем Правления Банка.

Капитальные вложения в арендованные объекты основных средств амортизируются Банком ежемесячно в течение оставшегося срока полезного использования, установленного для арендованного объекта основных средств.

Начисление амортизации по всем группам объектов основных средств производится линейным методом.

Объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, то есть амортизационные отчисления не начисляются: основные средства, полученные по договору дарения; основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование; приобретенные издания (книги, брошюры); земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения, предметы антиквариата; основные средства, переведенные по решению руководителя банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев; материальные запасы; объекты жилищного фонда.

Затраты по ремонту основных средств банк относит на расходы в размере всех фактически произведенных расходов по текущему ремонту всех видов основных

средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено).

Бухгалтерский учет основных средств, начисление амортизации в Банке ведется по каждому объекту в рублях и копейках. Аналитический учет в разрезе объектов основных средств ведется с использованием отдельного программного средства.

### **3.10. Отдельные элементы нематериальных активов.**

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд продолжительностью свыше 12 месяцев.

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе на патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Стоимость объектов нематериальных активов, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Порядок определения срока полезного использования нематериальных активов, выбора метода начисления амортизации аналогичен порядку определения срока полезного использования для основных средств. По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности банка.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным методом.

Бухгалтерский учет нематериальных активов, амортизации в Банке ведется по каждому объекту в рублях и копейках. Аналитический учет в разрезе каждого объекта нематериальных активов ведется с использованием отдельных программных средств.

### **3.11. Отдельные элементы учета материальных запасов.**

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные активы.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы банка при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

Внеоборотные активы списываются только при его выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Учет материальных запасов до передачи их в эксплуатацию производится на счете первого порядка 610.

С целью контроля за наличием и движением, находящихся в эксплуатации материальных ценностей стоимостью от 501 (Пятьсот одного) рубля до 20 000 (Двадцати тысяч) рублей включительно за единицу и сроком службы свыше 12 месяцев осуществлять внесистемный учет в Журнале учета материальных ценностей с обязательным указанием лица, ответственного за сохранность. Для списания изношенных и непригодных для дальнейшего использования материальных ценностей используется Акт на списание материальных ценностей.

Материальные ценности стоимостью до 500 (Пятисот) рублей включительно за единицу и сроком службы свыше 12 месяцев, а также материальные ценности сроком службы менее 12 месяцев вне зависимости от стоимости внесистемному учету не подлежат.

С целью обеспечения сохранности изданий (книги, брошюры, пособия, справочные материалы и тому подобные издания, включая записанные на магнитных и других носителях информации) долгосрочного пользования (свыше 12 месяцев) при передачи в эксплуатацию осуществлять внесистемный учет в Журнале учета изданий с обязательным указанием лица, ответственного за сохранность.

Учет печатей, штампов, пломбиров с целью обеспечения их сохранности осуществлять в Книге учета печатей, штампов и пломбиров с обязательным указанием лица, ответственного за сохранность.

В целях налогообложения учет списания хозяйственных материалов производственного и непроизводственного назначения производится на отдельных лицевых счетах расходов.

### **3.12. Отдельные элементы учета текущей аренды имущества.**

По договору аренды (имущественного найма) арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

В договоре аренды указываются в соответствии с законодательством Российской Федерации необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду



(характеристика, стоимость); срок аренды, размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы; распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии; возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация; а также другие условия аренды.

Имущество может быть предоставлено арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование.

Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, в этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества.

Передача объектов основных средств (ссудодателем) в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), по которой последняя обязуется вернуть тот же объект в том состоянии, в каком она его получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором, оформляется договором безвозмездного пользования. К указанному договору применяются соответствующие правила аренды.

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование, учитывается на балансе арендодателя.

Бухгалтерский учет у арендодателя, в случае, когда Банк выступает в качестве арендодателя, осуществляется в следующем порядке:

- Переданное в аренду имущество продолжает учитываться на балансе и одновременно учитывается на внебалансовом счете по учету имущества, переданного в аренду.

- Амортизация по переданным в аренду основным средствам, нематериальным активам начисляется банком в соответствии с настоящей Учетной политикой.

- Сумма арендной платы без учета НДС подлежит отнесению арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. При этом должны выполняться критерии признания арендной платы в качестве доходов. Начисление причитающейся арендодателю суммы арендной платы, включая НДС, отражается следующим образом: НДС с арендной платы относится на счет по учету полученного НДС, а «чистая» арендная плата — на доходы банка.

При фактическом перечислении арендатором денежных средств выполняется проводка

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на общую сумму арендных платежей, включая НДС.

- Если по условиям договора арендная плата взимается авансом, то есть до наступления периода, к которому она относится, то ее поступление отражается в учете следующим образом:

Учет сумм арендной платы, относящейся к будущим периодам, т.е. относящимся к следующему календарному году, отражается в учете:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на общую сумму арендных платежей, включая НДС

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму арендной платы, включая НДС

Отнесение на доходы будущих периодов:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму арендной платы без НДС

Кт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по лицевому счету «Арендная плата» - на сумму арендной платы без НДС

*И одновременно:*

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» - на сумму НДС с арендной платы

Не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, к которому относится арендный платеж, в учете выполняется следующая проводка:

Дт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» - по лицевому счету «Арендная плата»

Кт 70601 «Доходы» по символу 16301 «От сдачи имущества в аренду» - на сумму арендной платы без НДС

Учет сумм арендной платы (перечисления авансом арендной платы за будущие месяцы, но в пределах отчетного года), т.е. не относящейся к будущим периодам (следующему календарному году), и не соответствующей критериям признания в качестве доходов:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на общую сумму арендных платежей, включая НДС

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - по лицевому счету арендатора - на сумму арендной платы, включая НДС

*И одновременно:*

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» - на сумму НДС с арендной платы

Не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, к которому относится арендный платеж, в учете выполняется следующая проводка:

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету арендатора

Кт 70601 «Доходы» по символу 16301 «От сдачи имущества в аренду - на сумму арендной платы без НДС

- При получении после окончания срока аренды основных средств их стоимость списывается арендодателем с внебалансового счета.

- Если договором аренды предусмотрена возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и арендатор за время аренды осуществлял такие вложения, а арендодатель согласен принять их безвозмездно, то в учете необходимо будет отразить оприходование принятых от арендатора неотделимых улучшений арендованного имущества:

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кт 70601 «Доходы» по символу 17306 «Другие доходы» - на рыночную стоимость переданных арендатором неотделимых улучшений.

- Если арендодатель производит возмещение арендатору стоимости неотделимых улучшений, то их оприходование производится в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств. Суммы уплаченного арендатору НДС принимаются к вычету либо учитываются в стоимости основных средств в пропорции, рассчитанной в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Бухгалтерский учет у арендатора, в случае, когда Банк выступает в качестве арендатора, осуществляется в следующем порядке:

- Полученное в аренду имущество учитывается на внебалансовом счете по учету имущества, полученного в аренду.

- Амортизация по полученным в аренду основным средствам, нематериальным активам не начисляется банком.

- Сумма арендной платы без учета НДС подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. При этом должны выполняться критерии признания арендной платы в качестве расхода. Начисление причитающейся арендодателю суммы арендной платы, включая НДС, отражается следующим образом: НДС с арендной платы относится на счет по учету уплаченного НДС, а «чистая» арендная плата — на расходы банка.

- При перечислении суммы арендной платы выполняется проводка

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на общую сумму арендных платежей, включая НДС

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму арендной платы, включая НДС

- Если по условиям договора арендная плата взимается авансом за будущий период (следующий календарный год), то ее перечисление отражается в учете следующим образом:

Перечисление арендной платы, относящейся к будущим периодам, т.е. относящимся к следующему календарному году и за текущий календарный год:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на общую сумму арендных платежей, включая НДС

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму арендной платы, включая НДС

Отнесение сумм арендной платы, относящейся к будущим периодам, на расходы будущих периодов:

Дт 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» — по лицевому счету «Арендная плата» - на сумму арендной платы, включая НДС

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму арендной платы, включая НДС

Не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, к которому относится арендный платеж, в учете выполняется следующая проводка:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26303 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу» - на сумму арендной платы без НДС

Кт 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» - по лицевому счету «Арендная плата» - на сумму арендной платы без НДС

*И одновременно:*

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» - на сумму НДС, содержащегося в арендной плате

Кт 61403 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму НДС

Учет сумм арендной платы (перечисления авансом арендной платы за будущие месяцы, но в пределах отчетного года), т.е. не относящейся к будущим периодам (следующему календарному году), и не соответствующей критериям признания в качестве расхода:

Перечисление арендной платы

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету арендодателя

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму арендной платы, включая НДС

Не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, к которому относится арендный платеж, в учете выполняется следующая проводка:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26303 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу» - на сумму арендной платы без НДС

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму арендной платы без НДС

*И одновременно:*

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» - на сумму НДС, содержащегося в арендной плате

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму НДС

Если кредитная организация осуществляет перечисление арендной платы позже даты признания расхода или установленного условиями договора срока, то учет должен быть следующим.

На дату признания расхода производится начисление расходов по арендной плате

Дт 70606 «Расходы» по символу 26303 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу» - на сумму арендной платы без НДС

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету арендодателя - на сумму арендной платы без НДС

Дополнительно на сумму НДС, приходящегося на арендный платеж

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» - на сумму НДС, содержащегося в арендной плате

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету арендодателя - на сумму НДС

Задолженность кредитной организации по аренде погашается перечислением денежных средств арендодателю:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету арендодателя - на сумму арендной платы включая НДС

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму арендной платы, включая НДС

- При возврате основных средств по окончании срока аренды их стоимость списывается с внебалансового счета.

- Если в ходе эксплуатации арендованное банком здание подвергалось достройке или реконструкции (при условии, что эти вопросы согласованы в договоре аренды), то произведенные арендатором капитальные вложения в арендованные здания

учитываются так же, как и капитальные вложения в собственные здания - на активном балансовом счете 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» по отдельному лицевому счету. После завершения работ капитальные затраты списываются на основании акта их приемки на счет 60401 «Основные средства (кроме земли)» по отдельному лицевому счету с последующим начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта,

Если по окончании срока аренды произведенные арендатором капитальные вложения в арендованные основные средства передаются арендодателю безвозмездно, то это отражается в учете следующим образом:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету, открываемому по выбывающему объекту - на первоначальную стоимость ОС

Кт 60401 «Основные средства (кроме земли)» - по лицевому счету выбывающего объекта - на его первоначальную стоимость

Дт 60601 «Амортизация основных средств» - по лицевому счету выбывающего объекта - на сумму начисленной амортизации по ОС

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету выбывающего объекта - на сумму начисленной амортизации

И одновременно

в соответствии с требованиями НК РФ по принятому ранее к вычету НДС, восстанавливается НДС в размере, рассчитываемом исходя из остаточной стоимости безвозмездно передаваемого ОС

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету, открываемому по выбывающему объекту - на сумму НДС, рассчитанного с остаточной стоимости ОС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» - на сумму НДС, рассчитанного с остаточной стоимости ОС

После выполнения указанных выше проводок на балансовом счете 61209 образуется дебетовое сальдо, списываемое за счет расходов банка, не учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль по статье 26307 «По выбытию (реализации) имущества».

В учете это будет отражаться следующим образом:

Дт 70606 «Другие расходы» по символу 26307 «По выбытию (реализации) имущества»

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету выбывающего объекта.

Если же арендодатель согласен принять неотделимые улучшения арендованного имущества и возместить арендатору их остаточную стоимость, то капитальные

затраты в арендованные объекты списываются в порядке, предусмотренном для реализации имущества.

### **3.13. Отдельные элементы учета лизинговых операций.**

Отдельным видом договора аренды является договор финансовой аренды (лизинга).

По договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Арендодатель в этом случае не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца.

Договором финансовой аренды может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется арендодателем.

Предметом договора финансовой аренды могут быть любые непотребляемые объекты, используемые для предпринимательской деятельности, кроме земельных участков и других природных объектов.

Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингополучателя, а заключение договора лизингодателя с лизингополучателем предшествует заключению договора лизингодателя с продавцом (поставщиком) либо заключается одновременно, то отражение таких операций в бухгалтерском учете лизингодателя производится в соответствии с пунктом 9.5 Приложения № 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г.

Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингодателя, то в бухгалтерском учете указанные операции отражаются лизингодателем в соответствии с пунктом 3.13 настоящей Учетной политики.

Если приобретение имущества лизингодателем предшествует заключению договора финансовой аренды (лизинга) с лизингополучателем, то такая операция отражается в бухгалтерском учете как приобретение, а дальнейшая сдача его в лизинг - как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа), если лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, либо как продажа (реализация) имущества в общеустановленном порядке, если оно передается на баланс лизингополучателя.

### **3.14. Отдельные элементы учета расчетов с персоналом.**

#### **3.14.1 Начисление оплаты труда сотрудникам**

Расчет оплаты труда сотрудникам Банка и учет налога на доходы физических лиц производится в соответствии с действующим законодательством в разрезе каждого сотрудника с использованием отдельных программных средств.

#### **3.14.2 Учет расчетов с сотрудниками по подотчетным суммам**

Учет расчетов Банка с сотрудниками, являющимися подотчетными лицами осуществляется в соответствии с действующим законодательством и внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок выдачи/погашения подотчетных сумм и список сотрудников, имеющих право получать денежные средства под отчет.

#### **3.14.3 Учет расчетов с сотрудниками по командировкам**

Учет расчетов Банка с сотрудниками по командировочным расходам производится в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами, регламентирующими порядок оформления командировочных расходов.

### **3.15. Отдельные элементы учета доходов и расходов банка**

Учет доходов и расходов Банка производится в соответствии с Приложением 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. и внутренними документами, регламентирующими порядок отражения доходов и расходов.

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

- а) право на получение этого дохода банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.



Процентный доход по ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

Процентный доход по ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Комиссионный доход по ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком к 1-й, 2-й, 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается определенным и доход отражается на балансовом счете первого порядка 706.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является кредитная организация, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги:

- последний день отчетного периода по расходам, сумма которых может быть однозначно определена и факт оказания услуги (выполнения работы) не вызывает сомнения.

К таким расходам, в частности, относятся арендная плата, абонентская плата по услугам связи и т.п., страховые взносы, а также стоимость других услуг носящих периодический характер.

К таким расходам также относится вознаграждение по агентским договорам.

- момент получения первичного документа, подтверждающего стоимость оказанных услуг (для документов не требующих подписания со стороны банка) или момент подписания документа, подтверждающего стоимость оказанных услуг и факт оказания услуг (для документов требующих подписания со стороны банка) по расходам, величина которых не может быть однозначно определена банком самостоятельно, а также по расходам, факт оказания услуги по которым подтверждается первичным документом.

К таким услугам, в частности, относятся стоимость услуг связи и т.п., зависящая от объема оказанных услуг, разовые услуги, факт оказания которых подтверждается актом.

- момент подписания расходной накладной, при выдаче ТМЦ материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц; использованию денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах); операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Доходы и расходы, определяемые с использованием счетов по учету выбытия (реализации), отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- активы (требования), выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу ЦБ РФ на дату реализации.

- по кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу ЦБ РФ на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте полученной (подлежащей получению) по условиям договора.

- в ОПУ доходы и расходы, указанные выше, отражаются в графе 4, т.е. суммы показываются исключительно в рублях.

### **3.16. Отдельные элементы учета распределения прибыли**

По итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса банка, в течение 2-х рабочих дней после оформления протокола годового собрания акционеров в соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г., Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. № 2089-У О порядке составления кредитными организациями годового отчета и других нормативных актов ЦБ РФ, регламентирующих данный вопрос.

Порядок создания и использования фондов регулируется отдельным внутрибанковским документом.

**3.17. Отдельные элементы учета резервов предстоящих расходов.**

В целях равномерного отнесения затрат на расходы банк создает на балансе резерв на предстоящую оплату отпусков сотрудникам и резерв на выплату вознаграждения (премии) по итогам работы банка за год.

Учет резервов осуществляется в соответствии с действующим законодательством и внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок создания и использования резервов.

**УТВЕРЖДЕНО:**  
**Приказом Председателя Правления**  
**Банка НФК (ЗАО)**  
**от 31.12.2008г. № 214**

**«УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА Банка НФК (ЗАО)**  
**для целей налогообложения на 2009 год»**

1. Общие положения.....	2
2. Общие принципы определения цены товаров (работ, услуг) для целей налогообложения.....	2
3. Порядок исчисления и уплаты налогов.....	3
3.1. Налог на прибыль.....	3
3.1.1. Система налогового учета.....	3
3.1.2. Организация налогового учета.....	4
3.1.3. Особенности учета доходов и расходов при формировании налоговой базы.....	5
3.1.4. Порядок централизованного исчисления и уплаты налога на прибыль в бюджеты различных уровней.....	9
3.2. Налог на добавленную стоимость.....	9
3.3. Налог на имущество.....	10
3.4. Налог на доходы физических лиц.....	10
3.5. Единый социальный налог.....	10
3.6. Транспортный налог.....	10
3.7. Прочие налоги и сборы.....	10

## **1. Общие положения**

1.1. Настоящая Учетная политика Банка НФК (ЗАО) (далее – Банк) для целей налогообложения (далее – Налоговая политика) сформирована в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации (далее – НК РФ) и устанавливает порядок ведения налогового учета для целей исчисления и уплаты налога на прибыль Банка, а также отдельные аспекты формирования налоговой базы по другим налогам.

1.2. При осуществлении налогового учета Банк, кроме НК РФ, руководствуется положениями актов законодательства о налогах и сборах, Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 20.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», разъяснениями Федеральной налоговой службы, Министерства Финансов Российской Федерации, Банка России и другими законодательными и нормативными актами, а также судебной практикой по вопросам налогообложения.

1.3. Настоящая Налоговая политика в соответствии с пунктом 7 статьи 3 НК РФ толкует неустраняемые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах.

1.4. Настоящая Налоговая политика построена на принципах осторожности и консерватизма суждений при неопределенности отдельных положений законодательства.

1.5. Изменения и дополнения в настоящую Налоговую политику вносятся приказом Председателя Правления Банка в случае изменения налогового законодательства, методов налогового учета или начала осуществления новых видов деятельности или операций.

1.6. Настоящая Налоговая политика применяется всеми структурными подразделениями Банка независимо от места их нахождения.

## **2. Общие принципы определения цены товаров (работ, услуг) для целей налогообложения**

2.1. При определении цен в заключаемых сделках, установлении (изменении) тарифов, а также в случаях предоставления скидок/надбавок клиентам Банк стремится получить итоговую годовую прибыль.

Соблюдение вышеуказанных положений обеспечивается исполнением действующих внутренних актов Банка (Маркетинговая политика, Тарифная политика и т.д.), а также проведением постоянных маркетинговых исследований, включая мониторинг цен, применяемых конкурентами.

2.2. При реализации и приобретении недвижимого имущества, а также в отдельных случаях при реализации и приобретении (не у специализированных организаций) автотранспортных средств Банк использует заключения независимых оценщиков.

При приобретении и реализации иного амортизируемого и прочего имущества Банк может проводить исследования рыночной стоимости единицы имущества самостоятельно.

2.3. В целях получения информации о рыночных ценах Банк там, где это возможно, использует официальные источники информации о рыночных ценах на товары (работы, услуги), биржевых котировках. При этом допускается использование любых видов средств информации, включая электронные.

2.4. При определении рыночных цен ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок положения, предусмотренные пунктом 2.1., применяются с учетом особенностей, установленных в разделе 3.1.3. «Особенности определения цены услуг для целей исчисления налога на прибыль по отдельным операциям и сделкам» настоящей Налоговой политики.

### **3. Порядок исчисления и уплаты налогов**

#### **3.1. Налог на прибыль**

##### **3.1.1. Система налогового учета**

3.1.1.1. Налоговый учет представляет собой систему обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль на основе первичных документов, сгруппированных в соответствии с требованиями, предусмотренным действующим законодательством РФ, и настоящей Налоговой политикой. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения банковских и хозяйственных операций, осуществляемых Банком в течение отчетного (налогового) периода, обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты в бюджет налога и составления отчетности.

3.1.1.2. Система налогового учета организована Банком самостоятельно и представляет собой специальный порядок учета доходов и расходов в целях налогообложения, исходя из установленного НК РФ порядка признания этих доходов и расходов по времени возникновения, особого механизма их учета для исчисления налоговой базы, переноса полученных убытков на будущее, последовательности применения норм и правил налогового учета от одного налогового периода к другому.

3.1.1.3. Система налогового учета построена таким образом, что бы она позволяла обеспечить формирование показателей утвержденной налоговой декларации по налогу на прибыль.

3.1.1.4. Подтверждением данных налогового учета являются:

- первичные учетные и организационно-распорядительные документы, отражающие факт совершения финансово-хозяйственных операций и сделок (включая справку бухгалтера);
- аналитические регистры налогового учета;
- аналитические регистры бухгалтерского учета;
- расчет налоговой базы.

3.1.1.5. Определение доходов и расходов в целях налогообложения прибыли осуществляется в Банке по методу начисления в следующем порядке:

- доходы (расходы) признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место (к которому они относятся), независимо от фактической оплаты в денежной (другой) форме;
- доходы (расходы), относящиеся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, распределяются с учетом принципа равномерности.

3.1.1.6. При ведении налогового учета осуществляется контроль за своевременностью и полнотой отражения для целей налогообложения за отчетный период поступивших или причитающихся к получению доходов и произведенных или подлежащих признанию расходов и подлежащих применению льгот в соответствии с действующим налоговым законодательством.

3.1.1.7. Данные налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированные в соответствии с требованиями НК РФ и внутренними нормативными документами, систематизируются и группируются в регистрах налогового учета согласно утвержденному Распоряжением Главного бухгалтера Перечню регистров налогового учета и порядку их заполнения.

3.1.1.8. При формировании данных налогового учета обеспечивается непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения.

3.1.1.9. При осуществлении налогового учета по доходам и расходам, для которых дата начисления совпадает с датой их фактического получения (осуществления) и/или имеет место соответствие (равенство) данных бухгалтерского и налогового учета в стоимостном выражении, в качестве налоговых регистров используются регистры бухгалтерского учета: выписки по соответствующим счетам бухгалтерского учета за отчетный период, расчетные ведомости и другие учетные регистры.

3.1.1.10. Для целей исчисления налога на прибыль Банк подразделяет доходы и расходы на доходы (расходы) от реализации и внереализационные доходы (расходы).

Доходом от реализации признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущества (включая ценные бумаги) и имущественных прав.

Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной формах.

При определении налоговой базы не учитываются доходы, указанные в статье 251 НК РФ.

Доходы Банка, не указанные в составе доходов от реализации в соответствии со статьей 249 НК РФ, относятся к внереализационным доходам.

Расходами в целях налогового учета признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (убытки), осуществленные (понесенные) Банком.

Расходы, связанные с производством и (или) реализацией, подразделяются на:

1. материальные расходы;
2. расходы на оплату труда;
3. суммы начисленной амортизации;
4. прочие расходы.

К прочим расходам, связанным с производством и реализацией, относятся расходы Банка, в соответствии со статьей 264 НК РФ.

В состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией в соответствии со статьей 265 НК РФ.

3.1.1.11. При изменении сторонами условий договора, длящегося более одного отчетного (налогового) периода (условий выпуска долговых обязательств) и когда новые условия договора (дополнительного соглашения) распространяются на обязательства и отношения, возникшие до подписания сторонами соглашения об изменении договора (условий выпуска долговых обязательств) величина дохода (расхода) Банка учитывается при исчислении налоговой базы текущего отчетного (налогового) периода. Перерасчет налоговой базы и составление уточненных Деклараций по налогу на прибыль за прошлые отчетные (налоговые) периоды не производится.

Перерасчет налоговых обязательств в истекших налоговых периодах производится только в случае обнаружения ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым отчетным (налоговым) периодам.

3.1.1.12. Особенности проведения налогового учета отдельных операций и сделок определяются настоящей Налоговой политикой.

### **3.1.2. Организация налогового учета**

3.1.2.1. Банк исчисляет налоговую базу по налогу на прибыль по итогам каждого отчетного (налогового) периода. Отчетным периодом является первый квартал, полугодие, 9 месяцев. Налоговым периодом является год.

3.1.2.2. Порядок документооборота между структурными подразделениями Банка при формировании аналитических регистров налогового учета и расчета по налогу на прибыль производится следующим образом.

В соответствии с Методикой ведения налогового учета подразделения Банка, осуществляющие в соответствии со своими функциональными обязанностями операции, которые требуют ведения налогового учета, самостоятельно заполняют аналитические регистры налогового учета и ежеквартально представляют их в Отдел налогообложения.

Отдел налогообложения осуществляет контроль правильности заполнения аналитических регистров налогового учета, а также расчет налоговой базы и формирование налоговой декларации Банка в целом.

3.1.2.3. Главный бухгалтер Банка обеспечивает учет в целях налогообложения, составление и представление в установленные сроки налоговых деклараций. Председатель Правления или его Заместитель, Главный бухгалтер и ответственный исполнитель подписывают сводный налоговый регистр.

3.1.2.4. Регистры налогового учета хранятся в архиве в бумажном виде в течение пяти календарных лет со дня окончания соответствующего налогового периода. При этом ответственность за сохранность бумажных носителей до передачи в архив и за своевременность их сдачи в архив несет Отдел налогообложения.

### **3.1.3. Особенности учета доходов и расходов при формировании налоговой базы**

3.1.3.1. Расходами для целей исчисления налогооблагаемой базы признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. Кроме того, обоснованными расходами (экономически оправданными затратами) признаются затраты, обусловленные обычаями делового оборота, и затраты, удовлетворяющие принципу рациональности (в том числе направленные на избежание или сокращение иных, более значительных затрат, убытков).

3.1.3.2. *При определении размера материальных расходов при списании* товарно-материальных ценностей, используемых при производстве работ (оказании услуг), Банк использует метод оценки по стоимости единицы запаса.

3.1.3.3. *Первоначальная стоимость* амортизируемого имущества определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

Затраты, связанные с приобретением объектов недвижимости, произведенные после документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию права собственности, не формируют первоначальную стоимость объекта, а учитываются в целях налогообложения в составе соответствующей группы расходов в том случае, если на дату подачи документов на регистрацию объект фактически используется Банком в деятельности, направленной на извлечение дохода. В случае, если на указанную дату объект недвижимости не введен в эксплуатацию, все расходы на доведение данного объекта до состояния, пригодного к использованию, формируют его стоимость вплоть до даты ввода в эксплуатацию.

Расходы, не удовлетворяющие требованиям статьи 252 НК РФ относительно экономической обоснованности и документального подтверждения не формируют первоначальную стоимость амортизируемого имущества и являются расходами, не уменьшающими налоговую базу по налогу на прибыль.

Включение приобретенных Банком объектов недвижимости в состав амортизируемого имущества осуществляется на дату документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию права собственности также при условии, что на указанную дату объект используется Банком для целей извлечения дохода. В противном случае включение объектов недвижимости в состав соответствующей амортизационной группы производится на дату акта ввода в эксплуатацию. Иные объекты основных средств (кроме объектов недвижимости) принимаются к налоговому учету по стоимости и на дату ввода в эксплуатацию, соответствующие правилам бухгалтерского учета.



Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях модернизации, достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации объектов основных средств.

Срок полезного использования определяется Рабочей комиссией Банка самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества исходя из минимального срока по каждой амортизационной группе (минимальная граница срока в группе плюс один месяц) на основании «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» утвержденной постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. №1 (далее – Классификатор), либо на основании срока полезного использования указанного в договоре приобретения имущества.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах Классификатора, срок полезного использования устанавливается Рабочей комиссией в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций - изготовителей.

Стоимость амортизируемого имущества погашается путем начисления амортизации линейным методом.

Банк включает в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере 10 (Десяти) процентов (30 процентов - в отношении основных средств, относящихся к третьей - седьмой амортизационным группам) первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно) и (или) расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств, суммы которых определяются в соответствии со статьей 257 НК РФ.

3.1.3.4. Программные продукты, обновления программных продуктов, лицензии на программные продукты и иные аналогичные объекты, на которые у Банка нет исключительных прав (не являющиеся нематериальными активами), учитываются в налоговом учете:

а) в составе текущих расходов в том отчетном периоде, в котором они введены в эксплуатацию, в случае отсутствия в договорах четкого указания на конкретный срок эксплуатации таких объектов;

б) в составе расходов будущих периодов с ежемесячным признанием их в составе текущих расходов в соответствующей доле, в случае наличия в договорах четкого указания на конкретный срок эксплуатации таких объектов.

3.1.3.5. Доходы и расходы в виде штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба включаются в состав доходов (расходов) при наступлении одной из ранее наступивших дат (независимо от получения (уплаты) денежных средств):

- признанные должником – на дату признания;
- присужденные судом (вынесено судебное решение, обязывающее уплатить санкции или возместить убытки в определенном размере) – на дату вступления в силу решения суда.

Признание должником штрафов, пени и иных санкций за нарушения договорных обязательств, а также суммы возмещения убытков или ущерба, осуществляется путем:

1. письменного подтверждения, выражающего готовность уплатить штрафы, пени и (или) иные санкции;

2. частичной или полной уплаты должником или с его согласия другим лицом суммы штрафа, пени и (или) иных санкций без возражений по сумме штрафа;

3. изменения договора уполномоченным лицом, из которого следует, что должник признает наличие долга, равно как и просьба должника о таком изменении договора (например, об отсрочке или рассрочке платежа по санкциям).

3.1.3.6 Банк вправе прекратить начисление процентов на ссудную задолженность помимо оснований, предусмотренных гражданским законодательством, договором, нормативными документами Банка России, внутренними нормативными документами, а также и по основанию списания с баланса Банка безнадежной задолженности по основному долгу за счет резерва на возможные потери по ссудам согласно решению, принятому уполномоченным органом в установленном порядке.

3.1.3.7. В целях налогообложения Банк формирует (или может формировать) с учетом ограничений, установленных Главой 25 НК РФ, следующие резервы:

***Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.***

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности формируются в порядке, установленном Центральным Банком Российской Федерации, и признаются расходом в соответствии со ст. 292 НК РФ.

***Резервы по сомнительным долгам.***

Банк может формировать резервы по сомнительным долгам, под любую задолженность перед ним в соответствии с требованиями статьи 266 НК РФ, включая задолженность, образовавшуюся в связи с неуплатой неустойки. Банк может создавать резерв, как по всем сомнительным долгам, так и по части из них. Решение о создании резерва оформляется распоряжением Главного бухгалтера Банка. Конкретный порядок создания резерва по сомнительным долгам определяется внутрибанковскими нормативными документами или отдельными решениями руководства Банка.

***Резерв на выплату вознаграждения по итогам работы за год.***

В целях равномерного учета расходов для целей налогообложения прибыли Банк может формировать резерв предстоящих расходов на выплату вознаграждения по итогам работы за год. Порядок формирования такого резерва закрепляется Приказом по Банку и соответствующим Положением.

***Резерв на предстоящую оплату отпусков.***

В целях равномерного учета расходов для целей налогообложения прибыли Банк может формировать резерв предстоящих расходов на оплату отпусков. Порядок формирования такого резерва закрепляется Приказом по Банку и соответствующим Положением.

3.1.3.8. ***Налоговый учет доходов и расходов при реализации и ином выбытии ценных бумаг*** осуществляется следующим образом.

***Стоимость выбывших*** ценных бумаг списывается на расходы по себестоимости последних по времени приобретения (метод ФИФО).

***При определении цены сделки по ценным бумагам*** Банк осуществляет контроль за соответствием уровня цен по заключаемым сделкам рыночным ценам в соответствии с требованиями 280 статьи НК РФ и Методикой расчета рыночной цены по ценным бумагам для целей налогообложения.

***Датой совершения сделки с ценными бумагами*** считается:

- по сделкам, совершаемым на организованном рынке - дата проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена,
- по сделкам, совершаемым вне организованного рынка - дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, т.е. дата подписания договора.

Налоговая база по операциям с обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценными бумагами (как эмиссионными, так и не эмиссионными) определяется отдельно. При этом убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть перекрыты прибылью от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг и прибылью, полученной от ведения предпринимательской деятельности. Убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть перекрыты прибылью от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг и прибылью, полученной от ведения предпринимательской деятельности.

При реализации ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке, по цене ниже расчетной цены, уменьшенной на 20 процентов, в расчет налоговой базы принимается эта расчетная цена, уменьшенная на 20 процентов.

При реализации ценных бумаг, не обращающихся на рынке, по цене не ниже расчетной цены, уменьшенной на 20 процентов, в расчет налоговой базы принимается фактическая цена реализации.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

3.1.3.9. ***Налоговая база по сделкам РЕПО с ценными бумагами*** определяется в соответствии со статьями 282 и 333 НК РФ.

Последовательность закрытия коротких позиций по ценным бумагам одного выпуска определяется следующим образом: в первую очередь осуществляется закрытие короткой позиции, которая была открыта последней (ЛИФО).

На первую дату сделки устанавливается цена исполнения второй части сделки РЕПО. Она может быть либо однозначно зафиксирована в виде абсолютной величины, либо определена через алгоритм.

При ведении налогового учета операций РЕПО подлежат выделению доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемым по ставкам 15 или 0 процентов.

3.1.3.10. Под долговыми обязательствами, указанными в пункте 3 статьи 43 НК РФ понимаются средства, находящиеся на банковских счетах, банковские вклады (депозиты) и прочие привлеченные средства физических и юридических лиц (включая банки-корреспонденты), в том числе иностранных, собственные долговые обязательства (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, займы или другие обязательства), межбанковские кредиты, включая овердрафт, приобретенные кредиты рефинансирования, иные обязательства перед клиентами, в том числе по средствам, депонированным клиентам для расчетов по аккредитивам (п.1 ст.269, ст.328, ст.250, ст.265 НК РФ).

При определении цены сделки по привлечению денежных средств и иного имущества для целей налогообложения Банк исходит из того, что предельная величина процентов, признаваемых расходом по долговым обязательствам любого вида, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза - при оформлении долгового обязательства в рублях, и 15 процентов - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

#### **3.1.3.11. *Налогообложение финансовых инструментов срочных сделок***

Для целей налогового учета под срочными сделками понимаются сделки, исполнение которых (дата расчетов) осуществляется не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения.

Все срочные сделки, при их принятии для налогового учета, в зависимости от их отношения к базисному активу, разделяются на поставочные и расчетные (включая финансовые инструменты срочных сделок) сделки.

Для целей налогообложения срочные сделки, предусматривающие в договоре поставку базисного актива, классифицируются на дату заключения сделки как сделки на поставку (или приобретение) предмета сделки (базисного актива) с отсрочкой исполнения. В дальнейшем переклассификация таких сделок не производится, поскольку природа сделок не изменяется от способа их исполнения и формы расчетов.

Налогообложение таких сделок осуществляется с учетом статей 250, 265, 268, 280 и др. статей НК РФ.

К расчетным (беспоставочным) сделками и финансовым инструментам срочных сделок относятся соглашения участников срочных сделок, определяющие их права и обязанности в отношении базисного актива и не предполагающие (при заключении сделки) его поставки, а также сделки на индекс цен, на процентные ставки, на индексы процентных ставок, на курсы валют, на фондовые индексы, опционы на фьючерсы и другие финансовые инструменты, по которым базисный актив (финансовый инструмент) по обычаям делового оборота не поставляется, а расчеты между сторонами сделки производятся путем заключения встречной сделки и оплаты прибыли (убытка).

Налогообложение таких сделок осуществляется с учетом статей 301-305 и 326 и др. НК РФ. Такие сделки переоцениваются в связи с изменением курса валюты. Вариационная маржа приравнивается к переоценке. На изменение рыночной цены базисного актива переоценка отдельно не производится.

Расчетная цена финансовых инструментов срочных сделок определяется Банком расчетным путем на основании данных об условиях срочной сделки, особенностях обращения и цены базисного актива, уровне процентных ставок и иных показателей.

Операции хеджирования определяются Банком как операции с финансовыми инструментами срочных сделок, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя базового актива (объекта хеджирования). При этом под объектом хеджирования признаются активы и (или) обязательства, а также потоки

денежных средств, связанные с указанными активами и (или) обязательствами или с ожидаемыми сделками - минимизация рисков от резкого изменения цены базисного актива в будущем.

Для подтверждения обоснованности отнесения операций с финансовыми инструментами срочных сделок к операциям хеджирования подразделение, осуществляющее сделку, составляет расчет, подтверждающий, что совершение данных операций приводит к снижению размера возможных убытков (недополучения прибыли) по сделкам с объектом хеджирования.

### **3.1.4. Порядок централизованного исчисления и уплаты налога на прибыль в бюджеты различных уровней**

Доля прибыли, приходящаяся на каждое обособленное подразделение, определяется как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества этого обособленного подразделения соответственно в среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по Банку.

### **3.2. Налог на добавленную стоимость**

Исчисление и уплата налога в бюджет производится на основании Главы 21 НК РФ в соответствии с которой Банк выполняет функции, как налогоплательщика, так и налогового агента.

В связи с тем, что Банк осуществляет как облагаемые налогом, так и освобождаемые от налогообложения операции, суммы НДС, предъявленные продавцами товаров (работ, услуг) Банку:

учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг) в соответствии с пунктом 2 статьи 170 НК РФ - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым для осуществления операций, не облагаемых налогом на добавленную стоимость;

принимаются к вычету в соответствии со статьей 172 НК РФ - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость;

принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения), - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Указанная пропорция определяется исходя из стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), в общей стоимости товаров (работ, услуг), отгруженных за налоговый период.

При этом Банк ведет раздельный учет сумм налога по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Порядок ведения раздельного учета, определения пропорции и принятия НДС к вычету отражен в Положении о раздельном учете налога на добавленную стоимость в Банке НФК (ЗАО).

Выполняя функцию налогового агента Банк исчисляет и перечисляет НДС в бюджет в следующих ситуациях:

- при расчетах по хозяйственно-финансовым операциям, облагаемым налогом, с иностранными юридическими лицами, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков. Одновременно с выплатой дохода, Банк исчисляет и перечисляет в бюджет соответствующую сумму налога;

- при аренде банком имущества, находящегося в собственности органов государственного местного самоуправления.

Исчисление налога производится в централизованном порядке на основе консолидированных (сводных) данных в целом по Банку, с учетом требований, установленных действующим законодательством. Уплата налога в полном объеме производится Банком на счета федерального бюджета.

### **3.3. Налог на имущество**

В целях налогообложения при исчислении налога применяется кассовый метод.

Исчисление и уплата налога в бюджет осуществляется в соответствии с главой 30 НК РФ и законами субъектов Российской Федерации.

По истечении каждого отчетного и налогового периода Банк, представляет в налоговые органы по своему местонахождению, по местонахождению каждого обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс, а также по местонахождению каждого объекта недвижимого имущества (в отношении которого установлен отдельный порядок исчисления и уплаты налога) - налоговые расчеты по авансовым платежам и налоговую декларацию.

Налоговая база по налогу на имущество определяется как среднегодовая (средняя) стоимость имущества Банка, признаваемого объектом налогообложения.

При определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике.

Налоговая база определяется отдельно в отношении:

- имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению организации;
- имущества каждого обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс;
- каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения организации, обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс;
- имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

Объектом налогообложения признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в качестве вклада по договору простого товарищества), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств, в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

Уплата налога производится в бюджет того субъекта РФ, на территории которого находится Банк, его обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс или объект недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения Банка и/или его обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс.

### **3.4. Налог на доходы физических лиц**

Исчисление и уплата налога в бюджет осуществляется в соответствии с главой 23 НК РФ.

Банк, являясь налоговым агентом, исчисляет, удерживает и перечисляет в бюджет налог на доходы физических лиц в случаях, установленных законодательством о налогах и сборах.

Банк производит исчисление, удержание и перечисление налога с сумм всех доходов, выплачиваемых физическим лицам, как в натуральной, так и в денежной форме, а также в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными средствами, предоставленными организацией.

### **3.5. Единый социальный налог.**

Исчисление и уплата налога в бюджет осуществляется в соответствии с главой 24 НК РФ.

Банк не облагает единым социальным налогом суммы, выплачиваемые физическим лицам, в том числе по трудовым и гражданско-правовым договорам, если указанные суммы не отнесены Банком к расходам, уменьшающим облагаемую базу по налогу на прибыль.

### **3.6. Транспортный налог.**

Исчисление и уплата налога в бюджет осуществляется в соответствии с главой 28 НК РФ.

**3.7. Прочие налоги и сборы** Банк уплачивает в соответствии с действующим налоговым законодательством.

**УТВЕРЖДЕНО:**  
**Приказом Председателя Правления**  
**Банка НФК (ЗАО)**  
**от 30.12. 2009г. № 240**

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА**  
**БАНКА НФК (ЗАО)**  
**ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ**

МОСКВА 2009

<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>4</b>
1.1. Предмет Учетной политики .....	4
1.2. Источники формирования Учетной политики .....	5
1.3. Цели Учетной политики Банка .....	5
1.4. Основные принципы Учетной политики.....	6
1.5. Изменение Учетной политики .....	8
1.6. Область действия Учетной политики.....	9
<b>2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....</b>	<b>9</b>
2.1. Организация бухгалтерского учета.....	9
2.1.1 Общие положения по ведению бухгалтерского учета .....	9
2.1.2 Первичные учетные документы .....	9
2.1.3 Оформление регистров бухгалтерского учета .....	10
2.1.4 Хранение документов бухгалтерского учета .....	11
2.1.5 Особенности формирования рабочего плана счетов .....	11
2.1.6 Ведение Книги регистрации лицевых счетов и внутренних форм отчетности .....	11
2.1.7 Отдельные элементы технического обеспечения бухгалтерского учета.....	12
2.1.8 Мультивалютность .....	12
2.1.9 Отражение в автоматизированной системе отдельных видов операций .....	13
2.1.10 Внутрибанковский контроль .....	13
2.2. Методы оценки видов имущества и обязательств .....	14
2.2.1. Основные средства .....	14
2.2.2. Нематериальные активы .....	14
2.2.3. Материальные запасы .....	14
2.2.4. Финансовые вложения .....	15
2.2.5. Обязательства банка .....	17
2.3. Порядок и периодичность проведения инвентаризации .....	18
2.4. Отдельные элементы подготовки внешней отчетности .....	19
<b>3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА .....</b>	<b>21</b>
3.1. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода.....	21
3.2. Отдельные элементы учета дебиторской и кредиторской задолженности.....	22
3.3. Расчеты с бюджетом по налогам .....	22
3.4. Отдельные элементы учета кредитных и факторинговых операций. ....	22
3.4.1 Создание резерва на возможные потери по ссудам .....	22
3.4.2 Аналитический учет факторинговых операций .....	22
3.4.3 Начисление процентов по предоставленным кредитам.....	23
3.4.4 Учет обеспечения обязательств по кредитным операциям .....	23
3.5. Отдельные элементы учета операций по привлеченным вкладам. ....	23
3.6. Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами.....	24
3.6.1 Пассивные операции банка с ценными бумагами.....	24
3.6.2 Активные операции банка с ценными бумагами .....	24
3.7. Отдельные элементы учета операций с иностранной валютой. ....	29
3.7.1 Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте .....	29
3.7.2 Учет конверсионных операций.....	29
3.8. Отдельные элементы отражения резервов на возможные потери.....	30
3.9. Отдельные элементы учета основных средств. ....	30
3.10. Отдельные элементы нематериальных активов. ....	32
3.11. Отдельные элементы учета материальных запасов.....	33
3.12. Отдельные элементы учета текущей аренды имущества. ....	34
3.13. Отдельные элементы учета лизинговых операций.....	40
3.14. Отдельные элементы учета расчетов с персоналом. ....	41

---

3.14.1	Начисление оплаты труда сотрудникам .....	41
3.14.2	Учет расчетов с сотрудниками по подотчетным суммам .....	41
3.14.3	Учет расчетов с сотрудниками по командировкам.....	42
<b>3.15.</b>	<b>Отдельные элементы учета доходов и расходов банка.....</b>	<b>42</b>
<b>3.16.</b>	<b>Отдельные элементы учета распределения прибыли.....</b>	<b>44</b>
<b>3.17.</b>	<b>Отдельные элементы учета резервов предстоящих расходов.....</b>	<b>44</b>



# **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

## **1.1. Предмет Учетной политики**

Под Учетной политикой Банка НФК (ЗАО) (далее по тексту - Банк) понимается выбранная им совокупность способов ведения бухгалтерского учета, а именно:

- первичного наблюдения и регистрации фактов хозяйственной деятельности;
- стоимостного измерения;
- текущей группировки;
- итогового обобщения фактов деятельности.

Предметом Учетной политики Банка является бухгалтерский учет, отвечающий требованиям:

- законодательных актов Российской Федерации;
- нормативных документов Центрального Банка Российской Федерации (далее по тексту - ЦБ РФ) и других государственных органов, регулирующих и контролирующих банковскую деятельность в Российской Федерации;
- нормативных актов Министерства финансов Российской Федерации (далее по тексту - Минфин РФ) и, Федеральной налоговой службы Российской Федерации (далее по тексту – ФНС РФ) в части требований распространяющихся на банки;
- финансовой отчетности, составляемой Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- внутреннего Плана счетов, Инструкций. Положений и других внутренних нормативных актов Банка.

В Учетной политике осуществляется выбор одного способа из нескольких, допускаемых законодательством и нормативными актами по бухгалтерскому учету. Если по конкретному вопросу в нормативных документах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, в Учетной политике осуществляется разработка соответствующего способа, исходя из требований законодательства и нормативных актов по бухгалтерскому учету. Если нормативными актами по бухгалтерскому учету предусмотрен однозначный и полный порядок ведения тех или иных учетных процедур, данные процедуры в Учетной политике не раскрываются.

Кроме основных положений Учетной политики Банка, приведенных в настоящем документе, ряд ее элементов могут также иметь дополнительное раскрытие во внутрибанковских нормативных документах (таких как Порядок, Инструкция, Положение, Правила, Технология, Политика и прочие) в части не противоречащей настоящей Учетной политике.

## 1.2. Источники формирования Учетной политики

Формирование Учетной политики Банка производилось на основании положений, определяемых следующими основными нормативными документами (с учетом их последующих изменений и дополнений):

Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утвержденных ЦБ РФ 26.03.2007 года №302-П);

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98 (утвержденных Минфин РФ 09.12.1998 года №60н);

Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. №129-ФЗ;

Гражданский Кодекс РФ;

Налоговый Кодекс РФ;

иные законодательные акты РФ и нормативные акты ЦБ РФ.

## 1.3. Цели Учетной политики Банка

Основными целями Учетной политики Банка являются:

- ◆ Формирование детальной, достоверной и содержательной информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка и его имущественном положении.

- ◆ Ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета:

всех операций, осуществляемых Банком;

наличия и движения денежных средств Банка;

наличия и движения требований и обязательств Банка;

использования Банком материальных и финансовых ресурсов.

- ◆ Своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутрихозяйственных резервов в целях:

обеспечения финансовой устойчивости Банка;

предотвращения отрицательных результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка.

- ◆ Использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

- ◆ Организация в Банке системы ведения бухгалтерского учета, обеспечивающей:

быстрое и четкое обслуживание клиентов;

своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности Банка;

предупреждение возможности возникновения недостатков, незаконного расходования денежных средств и материальных ценностей;

сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;

надлежащее оформление документов, исходящих из Банка, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

#### **1.4. Основные принципы Учетной политики**

Настоящей Учетной политикой определяются следующие основные принципы и качественные характеристики, которые используются Банком при ведении бухгалтерского учета в части, не противоречащей действующему законодательству и нормативным актам:

- ◆ Принцип непрерывности деятельности.

Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- ◆ Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления».

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- ◆ Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- ◆ Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Предусматривается большая готовность Банка к признанию и отражению в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская при этом создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- ◆ Своевременность отражения операций.

Операции Банка отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- ◆ Раздельное отражение активов и пассивов.

Счета активов и пассивов в Банке оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.

- ◆ Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах Банка на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

- ◆ Приоритет содержания над формой.

Операции Банка отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- ◆ Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- ◆ Подготовка баланса и отчетности в сводном формате.

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Ежедневные бухгалтерские балансы, используемые в работе Банка, составляются по счетам второго порядка Банка.

- ◆ Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Указанные выше положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

- ◆ Отражение операций по внебалансовым счетам.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, не отражаются Банком по внебалансовым счетам, кроме случаев, предусмотренных Положением №302-П от 26.03.2007г. и иными нормативными актами ЦБ РФ.

- ◆ Принцип имущественной обособленности.

Имущество, являющееся собственностью Банка, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося у Банка.

- ◆ Непротиворечивость данных бухгалтерского учета.

Предусматривается тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

- ◆ Рациональность бухгалтерского учета.

Предусматривается рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и размеров Банка.

### **1.5. Изменение Учетной политики**

Изменение Учетной политики Банка допускается в следующих случаях:

при изменении законодательства Российской Федерации;

при изменении в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета и налогообложения Российской Федерации;

при разработке Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности Банка или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации (например, при смене действующей автоматизированной банковской системы).

при существенном изменении условий деятельности Банка, а именно: реорганизацией, сменой собственников, изменением вида деятельности и т.п.;

При отсутствии внесения изменений в Учетную политику Банка текущего отчетного года Учетная политика считается действующей на следующий отчетный год.

### **1.6. Область действия Учетной политики**

Принципы и положения, определяемые настоящей Учетной политикой и используемые Банком при ведении бухгалтерского учета, распространяются на все подразделения Банка.

## **2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

### **2.1. Организация бухгалтерского учета**

#### **2.1.1 Общие положения по ведению бухгалтерского учета**

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций Банка ведется в валюте Российской Федерации.

Бухгалтерский учет ведется непрерывно с момента регистрации Банка в качестве юридического лица до его реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий План счетов бухгалтерского учета Банка.

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

В бухгалтерском учете текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера (далее - капитальные вложения) учитываются отдельно.

#### **2.1.2 Первичные учетные документы**

Операции, совершаемые Банком, оформляются оправдательными документами, которые служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Документы по операциям Банка составляются на бланках действующих форм или программным способом и оформляются работниками Банка в соответствии с требованиями действующих нормативных документов и традициями делового оборота.

Банк стремится использовать унифицированные формы первичных учетных документов, содержащиеся в Перечне типовых форм документов Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93 (ОКУД), утвержденного Госстандартом РФ по классу 04 «Унифицированная система банковской документации». Банком также используются формы, рекомендованные нормативными документами Банка России.

Формы первичных документов, отличные от унифицированных, должны содержать следующие обязательные реквизиты:

наименование документа;

номер и дата составления документа;

наименование Банка;

содержание операции;

измерители операции в денежном и натуральном выражении;

подпись работника, оформившего документ и совершившего операцию;

подпись контролирующего работника по операциям, подлежащим дополнительному контролю;

в необходимых случаях и другие реквизиты.

Право подписи первичных учетных документов и перечень лиц, выполняющих функции контроля определяется распоряжениями Руководителя, должностными обязанностями работников.

Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

Для отражения в учете бизнес-операций в качестве первичных документов могут использоваться распоряжения бизнес-подразделений, оформленные в соответствии с заключенными договорами, актами, тикетами и т.д.

### 2.1.3 Оформление регистров бухгалтерского учета

Оформление регистров бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами ЦБ РФ и Минфина РФ.

Регистры бухгалтерского учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

Операции Банка отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также лица осуществляющие дополнительный контроль.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Мемориальные (сводные) ордера по проводкам, сформированным в автоматическом режиме с использованием автоматизированной банковской системы, не распечатываются и в бумажном виде не хранятся. К таким проводкам, в том числе (но не ограничиваясь), относятся проводки по отражению переоценки остатков в иностранной валюте, проводки по парным счетам, формируемые в конце операционного дня.

#### 2.1.4 Хранение документов бухгалтерского учета

Хранение документов бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами ЦБ РФ.

Банк хранит первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее 5-ти лет.

Банк организует хранение бухгалтерских документов (мемориальные ордера, сформированные в автоматическом режиме и др.) в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета, другие документы, раскрывающие Учетную политику, программы компьютерной обработки данных Банк хранит не менее 5-ти лет после года, в котором они использовались для составления бухгалтерской отчетности в последний раз.

#### 2.1.5 Особенности формирования рабочего плана счетов

Все операции Банка учитываются в соответствии с рабочим планом счетов, основанном на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, утвержденном Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. Изменения в рабочий план счетов вносятся в установленном порядке при соответствующем изменении нормативных документов Банка России. Корректировка плана счетов не является изменением Учетной политики Банка. Ответственность за своевременное внесение изменений в рабочий план счетов несет Главный бухгалтер.

Отдельными внутрибанковскими документами могут регламентироваться порядок открытия и структура однородных групп лицевых счетов (счета доходов и расходов, счета учета основных средств и другие).

#### 2.1.6 Ведение Книги регистрации лицевых счетов и внутренних форм отчетности

Книга регистрации лицевых счетов в Банке ведется в электронной форме.



На каждое первое число года, следующего за отчетным, а при необходимости в другие сроки в течение года, ведущаяся в электронном виде Книга регистрации счетов распечатывается и оформляется в установленном порядке: отдельные листы сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью и подписываются Главным бухгалтером Банка или его заместителем, после чего Книга сдается в архив.

Использование Банком номеров лицевых счетов, закрытых в отчетном году, для присвоения новым счетам производится, при необходимости, по истечении отчетного года (после 31 декабря).

Ежедневная оборотная ведомость и ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам ведутся программным путем. Оборотная ведомость выдается на печать из компьютера ежедневно. Ежедневный баланс составляется и оформляется в порядке, установленном Банком России.

На 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года.

В целях подтверждения соответствия сумм, отраженных по счетам аналитического учета и синтетического учета, производится контроль итогов во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета (проверяется соответствие итогов остатков по счетам второго порядка баланса, оборотной ведомости и ведомости остатков по счетам).

#### 2.1.7 Отдельные элементы технического обеспечения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет в Банке ведется с использованием средств вычислительной техники, объединенных в локальную вычислительную сеть. Организация доступа к бухгалтерским базам данных производится по согласованию с Главным бухгалтером Банка или с уполномоченным им лицом.

Для ведения отдельных участков бухгалтерского учета Банк применяет отдельные модули автоматизированной банковской системы либо специальные программные средства, отличные от действующей автоматизированной банковской системы.

#### 2.1.8 Мультивалютность

Банком используется мультивалютная схема ведения лицевых счетов в иностранной валюте, предусматривающая следующее: аналитический учет по лицевым счетам в иностранной валюте ведется в соответствующей иностранной валюте; при подготовке выходных отчетных форм (баланс, оборотная ведомость, выписка по счету и другие) в валюте Российской Федерации все остатки и обороты по счетам в иностранной валюте отражаются в рублях и копейках по курсу Банка России на соответствующий день.

### 2.1.9 Отражение в автоматизированной системе отдельных видов операций

Отдельные операции Банка (начисление и списание резервов, списание остатков со счетов по учету доходов и расходов и т.п.) могут отражаться в операционных днях, не являющихся рабочими в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Переоценка валютных счетов Банка осуществляется ежедневно (включая выходные дни) в соответствии с нормами действующего законодательства.

### 2.1.10 Внутрибанковский контроль

Внутрибанковский контроль представляет собой совокупность способов проверки правильности совершения расчетно-денежных операций и их учета в Банке. Целью контроля является проверка законности совершаемых операций, правильности оформления расчетно-денежных документов и отражения их по учету.

Внутрибанковский контроль подразделяется на два вида:  
предварительный – предшествующий процессу оформления той или иной операции (например, проверяется правильность оформления документов, послуживших основанием отражения операций);  
последующий – производимый после совершения банковских операций.

Задачей предварительного контроля является предупреждение совершения неправильных, незаконных операций. Предварительный контроль осуществляется путем проверки правильности представленных документов и законности проводимых операций, проверки правомерности совершения операций по счетам клиентов. Факт осуществления предварительного контроля заверяется подписью бухгалтера и контролера на документах и в необходимых случаях на их копиях.

Задачи последующего контроля состоят в том, чтобы установить:  
законность и правильность совершения и оформления операций;  
полноту отражения операций в бухгалтерском учете;  
правильность формирования и хранения документов;  
правильность постановки и состояния учета;  
ошибки и недостатки, допущенные в работе.

Главный бухгалтер Банка устанавливает наблюдение за устранением выявленных недостатков последующими проверками.

Дополнительно к порядку проведения внутрибанковского контроля определяемого действующими нормативными документами, Банк может проводить собственные контрольные мероприятия, регламентируемые отдельными внутрибанковскими документами.

## **2.2. Методы оценки видов имущества и обязательств**

### **2.2.1. Основные средства**

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка - исходя из денежной оценки, согласованной акционерами;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

### **2.2.2. Нематериальные активы**

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, которая определяется по следующим объектам:

- полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;
- приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Согласно ст. 257 гл. 25 Налогового кодекса РФ первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налога на добавленную стоимость и акцизов, кроме случаев предусмотренных Налоговым кодексом РФ.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

### **2.2.3. Материальные запасы**

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния,

пригодного для использования в производственных целях, за исключением сумм налога на добавленную стоимость и акцизов, кроме случаев предусмотренных Налоговым кодексом РФ.

#### 2.2.4. Финансовые вложения

##### *а) Вложения в уставный капитал других организаций*

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

##### *б) Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

*Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:*

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;

- ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г., суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи».

*Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена:*

- учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

#### *Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг*

##### **Активный рынок**

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 09 октября 2007 года № 07-102/пз-н, а в случаях обращения бумаг на зарубежных организованных рынках – как средневзвешенная цена, раскрываемая в соответствии с соответствующим национальным законодательством.

В отсутствие активного рынка применяются следующие методы оценки стоимости ценных бумаг:

- 1) Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках.
- 2) Ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.
- 3) Анализ дисконтированных денежных потоков.
- 4) Модель определения цены опциона.

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Ученные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Процентный доход и дисконт по учтенным векселям начисляется и учитывается в корреспонденции со счетом по учету процентных доходов по учтенным векселям (при наличии неопределенности признания дохода) либо со счетом по учету доходов (при отсутствии неопределенности признания дохода).

Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

#### **в) Дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности

по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

*г) Финансовые требования*

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

*д) Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)*

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

**Правила переоценки НВПИ**

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

**2.2.5. Обязательства банка**

*а) Собственные ценные бумаги*

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

*б) Кредиторская задолженность*

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

*в) Финансовые обязательства*

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

### **2.3. Порядок и периодичность проведения инвентаризации**

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности Банк не реже одного раза в год проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка. Инвентаризации подлежит все имущество банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т. п.).

Порядок (количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, и т.д.) проведения инвентаризации определяется Председателем Правления Банка, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно и регулируется нормами действующего законодательства, в том числе нормативными актами Минфина России.

Проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже;
  - перед составлением годовой отчетности (кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года);
  - при смене материально ответственных лиц;
  - при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
  - в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
  - при реорганизации или ликвидации;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

а) излишек имущества приходится по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации и соответствующая сумма зачисляется на счета по учету доходов или счетов по учету дебиторской (кредиторской) задолженности, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в учете;

б) недостача имущества или его порча относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение. Если выявлена недостача и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы банка. Недостача или порча имущества отражается на счетах по учету выбытия (реализации) имущества.

#### **2.4. Отдельные элементы подготовки внешней отчетности**

Составление бухгалтерской отчетности осуществляется в соответствии с действующими нормативными актами Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность составляется Банком на основании данных синтетического и аналитического учета и подписывается Руководителем и Главным бухгалтером Банка или их заместителями.

Отчетным годом в целях составления отчетности является календарный год – с 1 января по 31 декабря, включительно.

Месячная и квартальная отчетность является промежуточной. Отдельные формы квартальной отчетности и годовая отчетность Банка являются публичными и публикуются в соответствии с порядком, определенным действующим законодательством.

Достоверность годового отчета, включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка подлежит обязательному подтверждению аудиторским заключением.

После проведения аудиторской проверки и проверки ревизионной комиссией годовой бухгалтерский отчет утверждается Общим собранием акционеров и публикуется в печати в форме и сроки, установленные законодательством.

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с нормативными актами Банка России.

К СПОД после отчетной даты относятся:



события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие СПОД);

события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД).

Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с нормативными актами Банка России.

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке к годовому отчету.

К корректирующим СПОД в частности, могут быть отнесены:

1) Объявление в установленном законодательством порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, при условии, что на отчетную дату в отношении этих дебиторов и заемщиков уже осуществлялась процедура банкротства.

2) Произведенная после отчетной даты оценка активов, свидетельствующая об устойчивом и существенном снижении стоимости активов на отчетную дату, или получена информация о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка на отчетную дату, последствиями чего может являться существенное снижение или потеря заемщиками и дебиторами платежеспособности.

По подпунктам 1) и 2) Банк производит начисления (доначисления, корректировку) сумм резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

3) Начисления (корректировки, изменения) сумм налогов и сборов, по которым Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов за отчетный год, в том числе:

- налога на прибыль,
- налога на имущество,
- транспортный налог,
- других видов налогов и сборов, установленных законодательством.

4) Исправления существенных ошибок в бухгалтерском учете (счетная ошибка или нарушение требований действующего законодательства, нормативных документов Банка России, Учетной политики Банка при отражении операций), обнаруженных после отчетной даты, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный год и/или влияют на определение финансового результата.

5) Начисления по объявленным дивидендам (выплатам) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям).

Уровень существенности устанавливается в размере 1 процента от показателя капитала Банка по состоянию на 1 января года следующего за отчетным.

Сформированный на отчетную дату резерв на возможные потери по дебиторской задолженности, списанной на расходы Банка в период проведения СПОД, также подлежит корректировке оборотами СПОД.

Период отражения СПОД за отчетный год по счетам бухгалтерского устанавливается на основании внутреннего административно - распорядительного документа Банка, подготавливаемого в период подготовки годового отчета.

### **3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

#### **3.1. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода.**

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

Периодичность получения доходов банком-учредителем (выгодоприобретателем) от имущества, переданного в доверительное управление, определяется договором траста. Согласно ст. 276 гл. 25 Налогового кодекса РФ доверительный управляющий обязан определять доход учредителя (выгодоприобретателя), полученный за отчетный (налоговый) период, нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода и ежеквартально сообщать учредителю (выгодоприобретателю) о суммах, подлежащих выплате в качестве дохода.

Независимо от периодичности осуществления расчетов, предусмотренных в договорах доверительного управления, и фактического получения дохода банк, выступающий учредителем доверительного управления (выгодоприобретателем), отражает начисленные управляющим доходы в целях налогообложения ежеквартально, то есть нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода.

### **3.2. Отдельные элементы учета дебиторской и кредиторской задолженности.**

Просроченная дебиторская задолженность разделяется на два типа:  
истребованная дебиторская задолженность, по которой Банк принимает меры к возврату (например, предъявление иска в суд);  
неистребованная дебиторская задолженность, по которой по каким-либо причинам невозможно принять меры к возврату, а также по которой истек установленный предельный срок исполнения обязательств по расчетам.

В соответствии с действующим законодательством неистребованная задолженность списывается с баланса по истечении срока исковой давности и продолжает учитываться за балансом в течение 5 лет.

В соответствии с действующим законодательством неистребованная кредиторская задолженность Банка перед другим предприятием, организацией относится на доходы Банка по истечении срока исковой давности.

### **3.3. Расчеты с бюджетом по налогам.**

Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам осуществляется в соответствии с законодательством о налогах и сборах и нормативными актами Банка России.

Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

### **3.4. Отдельные элементы учета кредитных и факторинговых операций.**

#### **3.4.1 Создание резерва на возможные потери по ссудам**

Порядок классификации ссудной задолженности по категориям качества, создания и использования резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

#### **3.4.2 Аналитический учет факторинговых операций**

Лицевые счета учета выплаченного финансирования по факторинговым операциям ведутся в разрезе Клиентов по факторингу с регрессом и Дебиторам по факторингу без регресса.

Финансирование по операциям факторинга с регрессом отражается на счетах по учету прочих размещенных средств.

Аналитический учет факторинговых операций в разрезе отдельных участников расчетов ведется путем использования локальной автоматизированной базы данных.

Учет денежных требований, уступленных в обеспечение сумм выплаченного финансирования, вытекающих из контрактов на поставку товаров (работ, услуг) внутри России, стоимость которых выражена в иностранной валюте, ведется в валюте контрактов. Отражение денежных требований, уступленных в обеспечение сумм

выплаченного финансирования, осуществляется в соответствии с утвержденным по Банку положением.

### 3.4.3 Начисление процентов по предоставленным кредитам

Проценты по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, начисляются в размере и в сроки, предусмотренные договором, и в порядке, определенном действующим законодательством.

При исчислении процентов расчет ведется исходя из количества дней в году, равного 365 (366) для резидентов РФ, и равного 360 или 365 (366) дней для нерезидентов (в зависимости от условий договора или определенного заранее порядка – правом какой страны следует руководствоваться при начислении процентов по договору).

### 3.4.4 Учет обеспечения обязательств по кредитным операциям

Стоимость имущества, гарантий, принятых в обеспечение кредитов и других размещенных средств учитывается по договорной сумме принятого обеспечения.

Поручительства, принятые в обеспечение кредитов, учитываются на внебалансовых счетах в сумме основного долга и срочных процентов, причитающихся к уплате по кредитному договору, а также с учетом других условий кредитного договора: возможности применения Банком повышенной процентной ставки и/или ограничений сумм выдачи кредитов (новых траншей кредита) при нарушении заемщиком условий кредитного договора.

Суммы принятых в обеспечение поручительств и гарантий, учтенных на внебалансовых счетах, как правило, не пересчитываются в течение срока действия договора при изменении размера самого обязательства, если иное не предусмотрено условиями договора.

Сумма поручительства может пересчитываться при плавающей процентной ставке, при этом пересчет суммы поручительства осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца.

### **3.5. Отдельные элементы учета операций по привлеченным вкладам.**

Проценты по вкладам юридических лиц начисляются и выплачиваются в размере и в сроки, предусмотренные договором, и в порядке, определенном действующим законодательством.

При исчислении процентов расчет ведется исходя из количества дней в году, равного 365 (366) для резидентов РФ, и равного 360 или 365 (366) дней для нерезидентов (в зависимости от условий договора или определенного заранее порядка – правом какой страны следует руководствоваться при начислении процентов по договору).

### **3.6. Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами.**

#### **3.6.1 Пассивные операции банка с ценными бумагами**

Учетная политика банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, эмиссионных операций с долговыми обязательствами банка, основывается на нормативных актах Банка России.

Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

#### **3.6.2 Активные операции банка с ценными бумагами**

Учетная политика банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей и закладных) определяется Приложением 11 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций в ценные бумаги и операций с ценными бумагами)» (далее — Порядок).

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей кредитная организация вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продаж» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения». Уровень существенности устанавливается в размере - не более 2 % от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк будет обязан переклассифицировать все долговые обязательства «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и ему будет запрещено формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы, и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету

долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

#### Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

1) В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

2) При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

3) В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 30% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг. Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельного лицевого счета «Начисленный процентный доход» или (и) «Дисконт начисленный», открываемого на том же балансовом счете, что и соответствующее долговое обязательство.

#### Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг

##### Критерии первоначального признания

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, банк обязан оценить степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если банк **не получает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) если банк **получает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

##### Критерии прекращения признания

Передавая ценные бумаги, банк обязан оценить степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если банк **передает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) если банк **сохраняет за собой** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше.

В **портфель контрольного участия** зачисляются приобретенные банком голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30 июля 2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (с учетом изменений и дополнений). Этот портфель состоит из двух подпортфелей:

- 1) акции дочерних акционерных обществ;
- 2) акции зависимых акционерных обществ.

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах: 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов».

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг банк принимает метод **ФИФО**.

В отношении активных операций банка с векселями за основу приняты принципы характеристик счетов по учету векселей, изложенные в ч. 2 Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г., а также общие принципы, изложенные в Приложении 11 и 3 к Правилам.

Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида



сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения:

1) «по предъявлении» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя;

2) «по предъявлении, но не ранее» — вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на;

3) «во столько-то времени от предъявления» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества дней от.

Порядок классификации учтенных банком векселей по категориям качества, создания и использования резервов на возможные потери по ссудой и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Порядок списания векселей на просрочку, начисления при этом дисконта по просроченным векселям или процентов по просроченным векселям; порядок списания с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю; порядок списания с баланса просроченных векселей регулируется нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Учетная политика банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами ведется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах главы Г, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (47407—47408).

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг, то есть с использованием счетов 47407—47408.

Учетная политика банка в отношении порядка отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров, устанавливает, что учет этих акций ведется на активном балансовом счете 10501 по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала, возникает финансовый результат, который отражается на счетах по учету доходов и расходов банка.

### **3.7. Отдельные элементы учета операций с иностранной валютой.**

#### **3.7.1 Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте**

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 — положительные разницы и 70608 — отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для управления банком и устанавливаемых нормативными документами банка.

#### **3.7.2 Учет конверсионных операций**

Конверсионные операции — это операции, связанные с куплей-продажей иностранной валюты безналичным путем, их учет строится на основе раздела «Конверсионные операции» п. 4.59. ч. 2 Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г.

А. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «сегодня») отражается только на балансовых счетах 47407—47408.

Б. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок «не позже второго рабочего дня от даты ее заключения» (сделки «завтра» и «спот») отражается в день заключения сделки на счетах главы Г, раздел «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются на соответствующих лицевых счетах балансовых счетов 47407—47408.

В. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные операции), отражается при заключении на счетах главы Г, раздел «Срочные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения — до наступления первой по срокам даты расчетов). После этого учет сделок переносится на балансовые счета 47407—47408.

Г. *Доходы и расходы, возникающих при осуществлении валютных операций*, отражаются в учете в форме положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др. Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах: 70601 по символу 12201 или 70606 по символу 22101, на отдельных лицевых счетах. Комиссии различных видов, возникающие при совершении операций с безналичной иностранной валютой, отражаются на

балансовых счетах 70601 по символу 16201 и 70606 по символу 25201 на отдельных лицевых счетах по видам комиссии.

### **3.8. Отдельные элементы отражения резервов на возможные потери.**

Резервы на возможные потери создаются и корректируются Банком в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок создания резервов.

### **3.9. Отдельные элементы учета основных средств.**

Основными средствами признается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, стоимость которых превышает 20 тысяч рублей.

Предметы стоимостью ниже 20 тысяч рублей, включительно, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими возникшими качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его

отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

К переоценке объектов основных средств относится определение реальной стоимости объектов основных средств путем приведения первоначальной стоимости объектов основных средств в соответствие с их рыночными ценами и условиями воспроизводства на дату переоценки. При принятии решения о переоценке основных средств издается соответствующий Приказ по банку.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка. Срок полезного использования определяется банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества. Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, производится, исходя из:

- ожидаемого срока использования в банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срока аренды).

При определении срока полезного использования основных средств банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1.

В случае, если конкретный объект основных средств не поименован в Классификаторе основных средств, срок полезного использования устанавливается исходя из технических характеристик и ожидаемого срока использования объекта, нормативно-правовых и других ограничений использования объекта решением постоянно действующей комиссии, состав которой утверждается Председателем Правления Банка.

Капитальные вложения в арендованные объекты основных средств амортизируются Банком ежемесячно в течение оставшегося срока полезного использования, установленного для арендованного объекта основных средств.

Начисление амортизации по всем группам объектов основных средств производится линейным методом.

Объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, то есть амортизационные отчисления не начисляются: основные средства, полученные по договору дарения; основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование; приобретенные издания (книги, брошюры); земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения, предметы антиквариата; основные средства, переведенные по решению руководителя банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев; материальные запасы; объекты жилищного фонда.

Затраты по ремонту основных средств банк относит на расходы в размере всех фактически произведенных расходов по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено).

Бухгалтерский учет основных средств, начисление амортизации в Банке ведется по каждому объекту в рублях и копейках. Аналитический учет в разрезе объектов основных средств ведется с использованием отдельного программного средства.

### **3.10. Отдельные элементы нематериальных активов.**

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-

вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд продолжительностью свыше 12 месяцев.

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе на патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Стоимость объектов нематериальных активов, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Порядок определения срока полезного использования нематериальных активов, выбора метода начисления амортизации аналогичен порядку определения срока полезного использования для основных средств. По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности банка.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным методом.

Бухгалтерский учет нематериальных активов, амортизации в Банке ведется по каждому объекту в рублях и копейках. Аналитический учет в разрезе каждого объекта нематериальных активов ведется с использованием отдельных программных средств.

### **3.11. Отдельные элементы учета материальных запасов.**

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные активы.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы банка при их передаче материально ответственному лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

Внеоборотные активы списываются только при его выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Учет материальных запасов до передачи их в эксплуатацию производится на счете первого порядка 610.

С целью контроля за наличием и движением, находящихся в эксплуатации материальных ценностей стоимостью от 501 (Пятьсот одного) рубля до 20 000 (Двадцати тысяч) рублей включительно за единицу и сроком службы свыше 12 месяцев осуществлять внесистемный учет в Журнале учета материальных ценностей с обязательным указанием лица, ответственного за сохранность. Для списания изношенных и непригодных для дальнейшего использования материальных ценностей используется Акт на списание материальных ценностей.

Материальные ценности стоимостью до 500 (Пятисот) рублей включительно за единицу и сроком службы свыше 12 месяцев, а также материальные ценности сроком службы менее 12 месяцев вне зависимости от стоимости внесистемному учету не подлежат.

С целью обеспечения сохранности изданий (книги, брошюры, пособия, справочные материалы и тому подобные издания, включая записанные на магнитных и других носителях информации) долгосрочного пользования (свыше 12 месяцев) при передачи в эксплуатацию осуществлять внесистемный учет в Журнале учета изданий с обязательным указанием лица, ответственного за сохранность.

Учет печатей, штампов, пломбиров с целью обеспечения их сохранности осуществлять в Книге учета печатей, штампов и пломбиров с обязательным указанием лица, ответственного за сохранность.

В целях налогообложения учет списания хозяйственных материалов производственного и непроизводственного назначения производится на отдельных лицевых счетах расходов.

### **3.12. Отдельные элементы учета текущей аренды имущества.**

По договору аренды (имущественного найма) арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

В договоре аренды указываются в соответствии с законодательством Российской Федерации необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость); срок аренды, размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы; распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии; возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация; а также другие условия аренды.

Имущество может быть предоставлено арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование.

Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, в этом

случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества.

Передача объектов основных средств (ссудодателем) в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), по которой последняя обязуется вернуть тот же объект в том состоянии, в каком она его получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором, оформляется договором безвозмездного пользования. К указанному договору применяются соответствующие правила аренды.

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование, учитывается на балансе арендодателя.

Бухгалтерский учет у арендодателя, в случае, когда Банк выступает в качестве арендодателя, осуществляется в следующем порядке:

- Переданное в аренду имущество продолжает учитываться на балансе и одновременно учитывается на внебалансовом счете по учету имущества, переданного в аренду.

- Амортизация по переданным в аренду основным средствам, нематериальным активам начисляется банком в соответствии с настоящей Учетной политикой.

- Сумма арендной платы без учета НДС подлежит отнесению арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. При этом должны выполняться критерии признания арендной платы в качестве доходов. Начисление причитающейся арендодателю суммы арендной платы, включая НДС, отражается следующим образом: НДС с арендной платы относится на счет по учету полученного НДС, а «чистая» арендная плата — на доходы банка.

При фактическом перечислении арендатором денежных средств выполняется проводка

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на общую сумму арендных платежей, включая НДС.

- Если по условиям договора арендная плата взимается авансом, то есть до наступления периода, к которому она относится, то ее поступление отражается в учете следующим образом:

Учет сумм арендной платы, относящейся к будущим периодам, т.е. относящимся к следующему календарному году, отражается в учете:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на общую сумму арендных платежей, включая НДС

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму арендной платы, включая НДС



Отнесение на доходы будущих периодов:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму арендной платы без НДС

Кт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по лицевому счету «Арендная плата» - на сумму арендной платы без НДС

*И одновременно:*

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» - на сумму НДС с арендной платы

Не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, к которому относится арендный платеж, в учете выполняется следующая проводка:

Дт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» - по лицевому счету «Арендная плата»

Кт 70601 «Доходы» по символу 16301 «От сдачи имущества в аренду» - на сумму арендной платы без НДС

Учет сумм арендной платы (перечисления авансом арендной платы за будущие месяцы, но в пределах отчетного года), т.е. не относящейся к будущим периодам (следующему календарному году), и не соответствующей критериям признания в качестве доходов:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на общую сумму арендных платежей, включая НДС

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - по лицевому счету арендатора - на сумму арендной платы, включая НДС

*И одновременно:*

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» - на сумму НДС с арендной платы

Не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, к которому относится арендный платеж, в учете выполняется следующая проводка:

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету арендатора

Кт 70601 «Доходы» по символу 16301 «От сдачи имущества в аренду» - на сумму арендной платы без НДС

- При получении после окончания срока аренды основных средств их стоимость списывается арендодателем с внебалансового счета.

- Если договором аренды предусмотрена возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и арендатор за время аренды осуществлял такие вложения, а арендодатель согласен принять их безвозмездно, то в учете необходимо будет отразить оприходование принятых от арендатора неотделимых улучшений арендованного имущества:

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кт 70601 «Доходы» по символу 17306 «Другие доходы» - на рыночную стоимость переданных арендатором неотделимых улучшений.

- Если арендодатель производит возмещение арендатору стоимости неотделимых улучшений, то их оприходование производится в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств. Суммы уплаченного арендатору НДС принимаются к вычету либо учитываются в стоимости основных средств в пропорции, рассчитанной в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Бухгалтерский учет у арендатора, в случае, когда Банк выступает в качестве арендатора, осуществляется в следующем порядке:

- Полученное в аренду имущество учитывается на внебалансовом счете по учету имущества, полученного в аренду.

- Амортизация по полученным в аренду основным средствам, нематериальным активам не начисляется банком.

- Сумма арендной платы без учета НДС подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. При этом должны выполняться критерии признания арендной платы в качестве расхода. Начисление причитающейся арендодателю суммы арендной платы, включая НДС, отражается следующим образом: НДС с арендной платы относится на счет по учету уплаченного НДС, а «чистая» арендная плата — на расходы банка.

- При перечислении суммы арендной платы выполняется проводка

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на общую сумму арендных платежей, включая НДС

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму арендной платы, включая НДС

- Если по условиям договора арендная плата взимается авансом за будущий период (следующий календарный год), то ее перечисление отражается в учете следующим образом:

Перечисление арендной платы, относящейся к будущим периодам, т.е. относящимся к следующему календарному году и за текущий календарный год:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на общую сумму арендных платежей, включая НДС

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму арендной платы, включая НДС

Отнесение сумм арендной платы, относящейся к будущим периодам, на расходы будущих периодов:

Дт 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» — по лицевому счету «Арендная плата» - на сумму арендной платы, включая НДС

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму арендной платы, включая НДС

Не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, к которому относится арендный платеж, в учете выполняется следующая проводка:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26303 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу» - на сумму арендной платы без НДС

Кт 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» - по лицевому счету «Арендная плата» - на сумму арендной платы без НДС

*И одновременно:*

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» - на сумму НДС, содержащегося в арендной плате

Кт 61403 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму НДС

Учет сумм арендной платы (перечисления авансом арендной платы за будущие месяцы, но в пределах отчетного года), т.е. не относящейся к будущим периодам (следующему календарному году), и не соответствующей критериям признания в качестве расхода:

Перечисление арендной платы

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету арендодателя

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму арендной платы, включая НДС

Не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, к которому относится арендный платеж, в учете выполняется следующая проводка:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26303 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу» - на сумму арендной платы без НДС

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму арендной платы без НДС

*И одновременно:*

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» - на сумму НДС, содержащегося в арендной плате

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму НДС

Если кредитная организация осуществляет перечисление арендной платы позже даты признания расхода или установленного условиями договора срока, то учет должен быть следующим.

На дату признания расхода производится начисление расходов по арендной плате

Дт 70606 «Расходы» по символу 26303 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу» - на сумму арендной платы без НДС

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету арендодателя - на сумму арендной платы без НДС

Дополнительно на сумму НДС, приходящегося на арендный платеж

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» - на сумму НДС, содержащегося в арендной плате

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету арендодателя - на сумму НДС

Задолженность кредитной организации по аренде погашается перечислением денежных средств арендодателю:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету арендодателя - на сумму арендной платы включая НДС

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму арендной платы, включая НДС

- При возврате основных средств по окончании срока аренды их стоимость списывается с внебалансового счета.

- Если в ходе эксплуатации арендованное банком здание подвергалось достройке или реконструкции (при условии, что эти вопросы согласованы в договоре аренды), то произведенные арендатором капитальные вложения в арендованные здания учитываются так же, как и капитальные вложения в собственные здания - на активном балансовом счете 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» по отдельному лицевому счету. После завершения работ капитальные затраты списываются на основании акта их приемки на счет 60401 «Основные средства (кроме земли)» по отдельному лицевому счету с последующим начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта,

Если по окончании срока аренды произведенные арендатором капитальные вложения в арендованные основные средства передаются арендодателю безвозмездно, то это отражается в учете следующим образом:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету, открываемому по выбывающему объекту - на первоначальную стоимость ОС

Кт 60401 «Основные средства (кроме земли)» - по лицевому счету выбывающего объекта - на его первоначальную стоимость

Дт 60601 «Амортизация основных средств» - по лицевому счету выбывающего объекта - на сумму начисленной амортизации по ОС

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету выбывающего объекта - на сумму начисленной амортизации

И одновременно  
в соответствии с требованиями НК РФ по принятому ранее к вычету НДС, восстанавливается НДС в размере, рассчитываемом исходя из остаточной стоимости безвозмездно передаваемого ОС

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету, открываемому по выбывающему объекту - на сумму НДС, рассчитанного с остаточной стоимости ОС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» - на сумму НДС, рассчитанного с остаточной стоимости ОС

После выполнения указанных выше проводок на балансовом счете 61209 образуется дебетовое сальдо, списываемое за счет расходов банка, не учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль по статье 26307 «По выбытию (реализации) имущества».

В учете это будет отражаться следующим образом:

Дт 70606 «Другие расходы» по символу 26307 «По выбытию (реализации) имущества»

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету выбывающего объекта.

Если же арендодатель согласен принять неотделимые улучшения арендованного имущества и возместить арендатору их остаточную стоимость, то капитальные затраты в арендованные объекты списываются в порядке, предусмотренном для реализации имущества.

### **3.13. Отдельные элементы учета лизинговых операций.**

Отдельным видом договора аренды является договор финансовой аренды (лизинга).

По договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им

продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Арендодатель в этом случае не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца.

Договором финансовой аренды может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется арендодателем.

Предметом договора финансовой аренды могут быть любые непотребляемые объекты, используемые для предпринимательской деятельности, кроме земельных участков и других природных объектов.

Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингополучателя, а заключение договора лизингодателя с лизингополучателем предшествует заключению договора лизингодателя с продавцом (поставщиком) либо заключается одновременно, то отражение таких операций в бухгалтерском учете лизингодателя производится в соответствии с пунктом 9.5 Приложения № 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г.

Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингодателя, то в бухгалтерском учете указанные операции отражаются лизингодателем в соответствии с пунктом 3.13 настоящей Учетной политики.

Если приобретение имущества лизингодателем предшествует заключению договора финансовой аренды (лизинга) с лизингополучателем, то такая операция отражается в бухгалтерском учете как приобретение, а дальнейшая сдача его в лизинг - как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа), если лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, либо как продажа (реализация) имущества в общеустановленном порядке, если оно передается на баланс лизингополучателя.

### **3.14. Отдельные элементы учета расчетов с персоналом.**

#### **3.14.1 Начисление оплаты труда сотрудникам**

Расчет оплаты труда сотрудникам Банка и учет налога на доходы физических лиц производится в соответствии с действующим законодательством в разрезе каждого сотрудника с использованием отдельных программных средств.

#### **3.14.2 Учет расчетов с сотрудниками по подотчетным суммам**

Учет расчетов Банка с сотрудниками, являющимися подотчетными лицами осуществляется в соответствии с действующим законодательством и внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок выдачи/погашения подотчетных сумм и список сотрудников, имеющих право получать денежные средства под отчет.

### 3.14.3 Учет расчетов с сотрудниками по командировкам

Учет расчетов Банка с сотрудниками по командировочным расходам производится в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами, регламентирующими порядок оформления командировочных расходов.

### **3.15. Отдельные элементы учета доходов и расходов банка**

Учет доходов и расходов Банка производится в соответствии с Приложением 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. и внутренними документами, регламентирующими порядок отражения доходов и расходов.

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

- а) право на получение этого дохода банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Процентный доход по ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

Процентный доход по ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Комиссионный доход по ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком к 1-й, 2-й, 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается определенным и доход отражается на балансовом счете первого порядка 706.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является кредитная организация, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги:

- последний день отчетного периода по расходам, сумма которых может быть однозначно определена и факт оказания услуги (выполнения работы) не вызывает сомнения.

К таким расходам, в частности, относятся арендная плата, абонентская плата по услугам связи и т.п., страховые взносы, а также стоимость других услуг носящих периодический характер.

К таким расходам также относится вознаграждение по агентским договорам.

- момент получения первичного документа, подтверждающего стоимость оказанных услуг (для документов не требующих подписания со стороны банка) или момент подписания документа, подтверждающего стоимость оказанных услуг и факт оказания услуг (для документов требующих подписания со стороны банка) по расходам, величина которых не может быть однозначно определена банком самостоятельно, а также по расходам, факт оказания услуги по которым подтверждается первичным документом.

К таким услугам, в частности, относятся стоимость услуг связи и т.п., зависящая от объема оказанных услуг, разовые услуги, факт оказания которых подтверждается актом.

- момент подписания расходной накладной, при выдаче ТМЦ материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц; использованию денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах); операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.



В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Доходы и расходы, определяемые с использованием счетов по учету выбытия (реализации), отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- активы (требования), выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу ЦБ РФ на дату реализации.

- по кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу ЦБ РФ на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте полученной (подлежащей получению) по условиям договора.

- в ОПУ доходы и расходы, указанные выше, отражаются в графе 4, т.е. суммы показываются исключительно в рублях.

### **3.16. Отдельные элементы учета распределения прибыли**

По итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса банка, в течение 2-х рабочих дней после оформления протокола годового собрания акционеров в соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г., Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. № 2089-У О порядке составления кредитными организациями годового отчета и других нормативных актов ЦБ РФ, регламентирующих данный вопрос.

Порядок создания и использования фондов регулируется отдельным внутрибанковским документом.

### **3.17. Отдельные элементы учета резервов предстоящих расходов.**

В целях равномерного отнесения затрат на расходы банк создает на балансе резерв на предстоящую оплату отпусков сотрудникам и резерв на выплату вознаграждения (премии) по итогам работы банка за год.

Учет резервов осуществляется в соответствии с действующим законодательством и внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок создания и использования резервов.

**УТВЕРЖДЕНО:**  
**Приказом Председателя Правления**  
**Банка НФК (ЗАО)**  
**от 30.12. 2009г. № 240**

**«УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА Банка НФК (ЗАО)**  
**для целей налогообложения на 2010 год»**

1. Общие положения.....	2
2. Общие принципы определения цены товаров (работ, услуг) для целей налогообложения.....	2
3. Порядок исчисления и уплаты налогов.....	3
3.1. Налог на прибыль.....	3
3.1.1. Система налогового учета.....	3
3.1.2. Организация налогового учета.....	4
3.1.3. Особенности учета доходов и расходов при формировании налоговой базы.....	5
3.1.4. Порядок централизованного исчисления и уплаты налога на прибыль в бюджеты различных уровней.....	9
3.2. Налог на добавленную стоимость.....	10
3.3. Налог на имущество.....	10
3.4. Налог на доходы физических лиц.....	11
3.5. Страховые взносы.....	11
3.6. Транспортный налог.....	11
3.7. Прочие налоги и сборы.....	11

## **1. Общие положения**

1.1. Настоящая Учетная политика Банка НФК (ЗАО) (далее – Банк) для целей налогообложения (далее – Налоговая политика) сформирована в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации (далее – НК РФ) и устанавливает порядок ведения налогового учета для целей исчисления и уплаты налога на прибыль Банка, а также отдельные аспекты формирования налоговой базы по другим налогам.

1.2. При осуществлении налогового учета Банк, кроме НК РФ, руководствуется положениями актов законодательства о налогах и сборах, Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 20.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», разъяснениями Федеральной налоговой службы, Министерства Финансов Российской Федерации, Банка России и другими законодательными и нормативными актами, а также судебной практикой по вопросам налогообложения.

1.3. Настоящая Налоговая политика в соответствии с пунктом 7 статьи 3 НК РФ толкует неустраняемые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах.

1.4. Настоящая Налоговая политика построена на принципах осторожности и консерватизма суждений при неопределенности отдельных положений законодательства.

1.5. Изменения и дополнения в настоящую Налоговую политику вносятся приказом Председателя Правления Банка в случае изменения налогового законодательства, методов налогового учета или начала осуществления новых видов деятельности или операций.

1.6. Настоящая Налоговая политика применяется всеми структурными подразделениями Банка независимо от места их нахождения.

## **2. Общие принципы определения цены товаров (работ, услуг) для целей налогообложения**

2.1. При определении цен в заключаемых сделках, установлении (изменении) тарифов, а также в случаях предоставления скидок/надбавок клиентам Банк стремится получить итоговую годовую прибыль.

Соблюдение вышеуказанных положений обеспечивается исполнением действующих внутренних актов Банка (Маркетинговая политика, Тарифная политика и т.д.), а также проведением постоянных маркетинговых исследований, включая мониторинг цен, применяемых конкурентами.

2.2. При реализации и приобретении недвижимого имущества, а также в отдельных случаях при реализации и приобретении (не у специализированных организаций) автотранспортных средств Банк использует заключения независимых оценщиков.

При приобретении и реализации иного амортизируемого и прочего имущества Банк может проводить исследования рыночной стоимости единицы имущества самостоятельно.

2.3. В целях получения информации о рыночных ценах Банк там, где это возможно, использует официальные источники информации о рыночных ценах на товары (работы, услуги), биржевых котировках. При этом допускается использование любых видов средств информации, включая электронные.

2.4. При определении рыночных цен ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок положения, предусмотренные пунктом 2.1., применяются с учетом особенностей, установленных в разделе 3.1.3. «Особенности определения цены услуг для целей исчисления налога на прибыль по отдельным операциям и сделкам» настоящей Налоговой политики.

### **3. Порядок исчисления и уплаты налогов**

#### **3.1. Налог на прибыль**

##### **3.1.1. Система налогового учета**

3.1.1.1. Налоговый учет представляет собой систему обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль на основе первичных документов, сгруппированных в соответствии с требованиями, предусмотренным действующим законодательством РФ, и настоящей Налоговой политикой. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения банковских и хозяйственных операций, осуществляемых Банком в течение отчетного (налогового) периода, обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты в бюджет налога и составления отчетности.

3.1.1.2. Система налогового учета организована Банком самостоятельно и представляет собой специальный порядок учета доходов и расходов в целях налогообложения, исходя из установленного НК РФ порядка признания этих доходов и расходов по времени возникновения, особого механизма их учета для исчисления налоговой базы, переноса полученных убытков на будущее, последовательности применения норм и правил налогового учета от одного налогового периода к другому.

3.1.1.3. Система налогового учета построена таким образом, что бы она позволяла обеспечить формирование показателей утвержденной налоговой декларации по налогу на прибыль.

3.1.1.4. Подтверждением данных налогового учета являются:

- первичные учетные и организационно-распорядительные документы, отражающие факт совершения финансово-хозяйственных операций и сделок (включая справку бухгалтера);
- аналитические регистры налогового учета;
- аналитические регистры бухгалтерского учета;
- расчет налоговой базы.

3.1.1.5. Определение доходов и расходов в целях налогообложения прибыли осуществляется в Банке по методу начисления в следующем порядке:

- доходы (расходы) признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место (к которому они относятся), независимо от фактической оплаты в денежной (другой) форме;
- доходы (расходы), относящиеся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, распределяются с учетом принципа равномерности.

3.1.1.6. При ведении налогового учета осуществляется контроль за своевременностью и полнотой отражения для целей налогообложения за отчетный период поступивших или причитающихся к получению доходов и произведенных или подлежащих признанию расходов и подлежащих применению льгот в соответствии с действующим налоговым законодательством.

3.1.1.7. Данные налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированные в соответствии с требованиями НК РФ и внутренними нормативными документами, систематизируются и группируются в регистрах налогового учета согласно утвержденному Распоряжением Главного бухгалтера Перечню регистров налогового учета и порядку их заполнения.

3.1.1.8. При формировании данных налогового учета обеспечивается непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения.

3.1.1.9. При осуществлении налогового учета по доходам и расходам, для которых дата начисления совпадает с датой их фактического получения (осуществления) и/или имеет место соответствие (равенство) данных бухгалтерского и налогового учета в стоимостном выражении, в качестве налоговых регистров используются регистры бухгалтерского учета: выписки по соответствующим счетам бухгалтерского учета за отчетный период, расчетные ведомости и другие учетные регистры.

3.1.1.10. Для целей исчисления налога на прибыль Банк подразделяет доходы и расходы на доходы (расходы) от реализации и внереализационные доходы (расходы).

Доходом от реализации признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущества (включая ценные бумаги) и имущественных прав.

Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной формах.

При определении налоговой базы не учитываются доходы, указанные в статье 251 НК РФ.

Доходы Банка, не указанные в составе доходов от реализации в соответствии со статьей 249 НК РФ, относятся к внереализационным доходам.

Расходами в целях налогового учета признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (убытки), осуществленные (понесенные) Банком.

Расходы, связанные с производством и (или) реализацией, подразделяются на:

1. материальные расходы;
2. расходы на оплату труда;
3. суммы начисленной амортизации;
4. прочие расходы.

К прочим расходам, связанным с производством и реализацией, относятся расходы Банка, в соответствии со статьей 264 НК РФ.

В состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией в соответствии со статьей 265 НК РФ.

3.1.1.11. При изменении сторонами условий договора, длящегося более одного отчетного (налогового) периода (условий выпуска долговых обязательств) и когда новые условия договора (дополнительного соглашения) распространяются на обязательства и отношения, возникшие до подписания сторонами соглашения об изменении договора (условий выпуска долговых обязательств) величина дохода (расхода) Банка учитывается при исчислении налоговой базы текущего отчетного (налогового) периода. Перерасчет налоговой базы и составление уточненных Деклараций по налогу на прибыль за прошлые отчетные (налоговые) периоды не производится.

Перерасчет налоговых обязательств в истекших налоговых периодах производится только в случае обнаружения ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым отчетным (налоговым) периодам.

3.1.1.12. Особенности проведения налогового учета отдельных операций и сделок определяются настоящей Налоговой политикой.

### **3.1.2. Организация налогового учета**

3.1.2.1. Банк исчисляет налоговую базу по налогу на прибыль по итогам каждого отчетного (налогового) периода. Отчетным периодом является первый квартал, полугодие, 9 месяцев. Налоговым периодом является год.

3.1.2.2. Порядок документооборота между структурными подразделениями Банка при формировании аналитических регистров налогового учета и расчета по налогу на прибыль производится следующим образом.

В соответствии с Методикой ведения налогового учета подразделения Банка, осуществляющие в соответствии со своими функциональными обязанностями операции, которые требуют ведения налогового учета, самостоятельно заполняют аналитические регистры налогового учета и ежеквартально представляют их в Отдел налогообложения.

Отдел налогообложения осуществляет контроль правильности заполнения аналитических регистров налогового учета, а также расчет налоговой базы и формирование налоговой декларации Банка в целом.

3.1.2.3. Главный бухгалтер Банка обеспечивает учет в целях налогообложения, составление и представление в установленные сроки налоговых деклараций. Председатель Правления или его Заместитель, Главный бухгалтер и ответственный исполнитель подписывают сводный налоговый регистр.

3.1.2.4. Регистры налогового учета хранятся в архиве в бумажном виде в течение пяти календарных лет со дня окончания соответствующего налогового периода. При этом ответственность за сохранность бумажных носителей до передачи в архив и за своевременность их сдачи в архив несет Отдел налогообложения.

### **3.1.3. Особенности учета доходов и расходов при формировании налоговой базы**

3.1.3.1. Расходами для целей исчисления налогооблагаемой базы признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. Кроме того, обоснованными расходами (экономически оправданными затратами) признаются затраты, обусловленные обычаями делового оборота, и затраты, удовлетворяющие принципу рациональности (в том числе направленные на избежание или сокращение иных, более значительных затрат, убытков).

3.1.3.2. *При определении размера материальных расходов при списании* товарно-материальных ценностей, используемых при производстве работ (оказании услуг), Банк использует метод оценки по стоимости единицы запаса.

3.1.3.3. *Первоначальная стоимость* амортизируемого имущества определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

Затраты, связанные с приобретением объектов недвижимости, произведенные после документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию права собственности, не формируют первоначальную стоимость объекта, а учитываются в целях налогообложения в составе соответствующей группы расходов в том случае, если на дату подачи документов на регистрацию объект фактически используется Банком в деятельности, направленной на извлечение дохода. В случае, если на указанную дату объект недвижимости не введен в эксплуатацию, все расходы на доведение данного объекта до состояния, пригодного к использованию, формируют его стоимость вплоть до даты ввода в эксплуатацию.

Расходы, не удовлетворяющие требованиям статьи 252 НК РФ относительно экономической обоснованности и документального подтверждения не формируют первоначальную стоимость амортизируемого имущества и являются расходами, не уменьшающими налоговую базу по налогу на прибыль.

Включение приобретенных Банком объектов недвижимости в состав амортизируемого имущества осуществляется на дату документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию права собственности также при условии, что на указанную дату объект используется Банком для целей извлечения дохода. В противном случае включение объектов недвижимости в состав соответствующей амортизационной группы производится на дату акта ввода в эксплуатацию. Иные объекты основных средств (кроме объектов недвижимости) принимаются к налоговому учету по стоимости и на дату ввода в эксплуатацию, соответствующие правилам бухгалтерского учета.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях модернизации, достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации объектов основных средств.

Срок полезного использования определяется Рабочей комиссией Банка самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества исходя из минимального срока по каждой амортизационной группе (минимальная граница срока в группе плюс один месяц) на основании «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» утвержденной постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. №1 (далее – Классификатор), либо на основании срока полезного использования указанного в договоре приобретения имущества.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах Классификатора, срок полезного использования устанавливается Рабочей комиссией в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций - изготовителей.

Стоимость амортизируемого имущества погашается путем начисления амортизации линейным методом.

Банк включает в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере 10 (Десяти) процентов (30 процентов - в отношении основных средств, относящихся к третьей - седьмой амортизационным группам) первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно) и (или) расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств, суммы которых определяются в соответствии со статьей 257 НК РФ.

3.1.3.4. Программные продукты, обновления программных продуктов, лицензии на программные продукты и иные аналогичные объекты, на которые у Банка нет исключительных прав (не являющиеся нематериальными активами), учитываются в налоговом учете:

а) в составе текущих расходов в том отчетном периоде, в котором они введены в эксплуатацию, в случае отсутствия в договорах четкого указания на конкретный срок эксплуатации таких объектов;

б) в составе расходов будущих периодов с ежемесячным признанием их в составе текущих расходов в соответствующей доле, в случае наличия в договорах четкого указания на конкретный срок эксплуатации таких объектов.

3.1.3.5. Доходы и расходы в виде штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба включаются в состав доходов (расходов) при наступлении одной из ранее наступивших дат (независимо от получения (уплаты) денежных средств):

- признанные должником – на дату признания;
- присужденные судом (вынесено судебное решение, обязывающее уплатить санкции или возместить убытки в определенном размере) – на дату вступления в силу решения суда.

Признание должником штрафов, пени и иных санкций за нарушения договорных обязательств, а также суммы возмещения убытков или ущерба, осуществляется путем:

1. письменного подтверждения, выражающего готовность уплатить штрафы, пени и (или) иные санкции;

2. частичной или полной уплаты должником или с его согласия другим лицом суммы штрафа, пени и (или) иных санкций без возражений по сумме штрафа;

3. изменения договора уполномоченным лицом, из которого следует, что должник признает наличие долга, равно как и просьба должника о таком изменении договора (например, об отсрочке или рассрочке платежа по санкциям).

3.1.3.6 Банк вправе прекратить начисление процентов на ссудную задолженность помимо оснований, предусмотренных гражданским законодательством, договором, нормативными документами Банка России, внутренними нормативными документами, а также и по основанию списания с баланса Банка безнадежной задолженности по основному долгу за счет резерва на возможные потери по ссудам согласно решению, принятому уполномоченным органом в установленном порядке.

3.1.3.7. В целях налогообложения Банк формирует (или может формировать) с учетом ограничений, установленных Главой 25 НК РФ, следующие резервы:

***Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.***

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности формируются в порядке, установленном Центральным Банком Российской Федерации, и признаются расходом в соответствии со ст. 292 НК РФ.

***Резервы по сомнительным долгам.***

Банк может формировать резервы по сомнительным долгам, под любую задолженность перед ним в соответствии с требованиями статьи 266 НК РФ, включая задолженность, образовавшуюся в связи с неуплатой неустойки. Банк может создавать резерв, как по всем сомнительным долгам, так и по части из них. Решение о создании резерва оформляется распоряжением Главного бухгалтера Банка. Конкретный порядок создания резерва по сомнительным долгам определяется внутрибанковскими нормативными документами или отдельными решениями руководства Банка.

***Резерв на выплату вознаграждения по итогам работы за год.***

В целях равномерного учета расходов для целей налогообложения прибыли Банк может формировать резерв предстоящих расходов на выплату вознаграждения по итогам работы за год. Порядок формирования такого резерва закрепляется Приказом по Банку и соответствующим Положением.

***Резерв на предстоящую оплату отпусков.***

В целях равномерного учета расходов для целей налогообложения прибыли Банк может формировать резерв предстоящих расходов на оплату отпусков. Порядок формирования такого резерва закрепляется Приказом по Банку и соответствующим Положением.

3.1.3.8. ***Налоговый учет доходов и расходов при реализации и ином выбытии ценных бумаг*** осуществляется следующим образом.

***Стоимость выбывших*** ценных бумаг списывается на расходы по себестоимости первых по времени приобретения (метод ФИФО).

***При определении цены сделки по ценным бумагам*** Банк осуществляет контроль за соответствием уровня цен по заключаемым сделкам рыночным ценам в соответствии с требованиями 280 статьи НК РФ и Методикой расчета рыночной цены по ценным бумагам для целей налогообложения.

***Датой совершения сделки с ценными бумагами*** считается:

- по сделкам, совершаемым на организованном рынке - дата проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена,
- по сделкам, совершаемым вне организованного рынка - дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, т.е. дата подписания договора.

Налоговая база по операциям с обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценными бумагами (как эмиссионными, так и не эмиссионными) определяется отдельно. При этом убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть перекрыты прибылью от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг и прибылью, полученной от ведения предпринимательской деятельности. Убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть перекрыты прибылью от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг и прибылью, полученной от ведения предпринимательской деятельности.

По ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, если иное не установлено пунктом 6 ст. 280 НК РФ.

Предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из



расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

Банк вправе признавать ценные бумаги реализованными (приобретенными), если прекращение обязательств по их передаче (принятию) осуществляется зачетом встречных однородных требований, в том числе путем осуществления клиринга.

При этом должны выполняться следующие условия:

- требования по передаче ценных бумаг, по которым происходит зачет, должны иметь одинаковый объем прав одного эмитента, одного вида, одной категории (типа) или одного паевого инвестиционного фонда (для инвестиционных паев);
- осуществление реализации (приобретения) ценных бумаг зачетом встречных однородных требований необходимо подтвердить соответствующим документальным оформлением. Согласно п. 3 ст. 271 НК РФ такими документами могут являться отчеты клиринговой организации, отчеты брокера или управляющих, которые оказывают клиринговые, брокерские услуги или осуществляют доверительное управление в интересах Банка.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

**3.1.3.9. *Налоговая база по сделкам РЕПО с ценными бумагами*** определяется в соответствии со статьями 282 и 333 НК РФ.

Последовательность закрытия коротких позиций по ценным бумагам одного выпуска определяется следующим образом: в первую очередь осуществляется закрытие короткой позиции, которая была открыта первой (ФИФО).

Ставка РЕПО определяется при заключении операции РЕПО и может быть фиксированной или расчетной. Ставка РЕПО должна позволять определить величину процентов на конец отчетного (налогового) периода и может быть изменена по соглашению сторон договора репо.

При ведении налогового учета операций РЕПО подлежат выделению доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемым по ставкам 15 или 0 процентов.

**3.1.3.10.** Под долговыми обязательствами, указанными в пункте 3 статьи 43 НК РФ понимаются средства, находящиеся на банковских счетах, банковские вклады (депозиты) и прочие привлеченные средства физических и юридических лиц (включая банки-корреспонденты), в том числе иностранных, собственные долговые обязательства (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, займы или другие обязательства), межбанковские кредиты, включая овердрафт, приобретенные кредиты рефинансирования, иные обязательства перед клиентами, в том числе по средствам, депонированным клиентам для расчетов по аккредитивам (п.1 ст.269, ст.328, ст.250, ст.265 НК РФ).

При определении цены сделки по привлечению денежных средств и иного имущества для целей налогообложения Банк исходит из того, что предельная величина процентов, признаваемых расходом по долговым обязательствам любого вида, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза - при оформлении долгового обязательства в рублях, и 15 процентов - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

#### **3.1.3.11. *Налогообложение финансовых инструментов срочных сделок***

Для целей налогового учета под срочными сделками понимаются сделки, исполнение которых (дата расчетов) осуществляется не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения.

Все срочные сделки, при их принятии для налогового учета, в зависимости от их отношения к базисному активу, разделяются на поставочные и расчетные (включая финансовые инструменты срочных сделок) сделки.

Для целей налогообложения срочные сделки, предусматривающие в договоре поставку базисного актива, классифицируются на дату заключения сделки как сделки на поставку (или приобретение) предмета сделки (базисного актива) с отсрочкой исполнения. В дальнейшем переклассификация таких сделок не производится, поскольку природа сделок не изменяется от способа их исполнения и формы расчетов.

Налогообложение таких сделок осуществляется с учетом статей 250, 265, 268, 280 и др. статей НК РФ.

К расчетным (беспоставочным) сделками и финансовым инструментам срочных сделок относятся соглашения участников срочных сделок, определяющие их права и обязанности в отношении базисного актива и не предполагающие (при заключении сделки) его поставки, а также сделки на индекс цен, на процентные ставки, на индексы процентных ставок, на курсы валют, на фондовые индексы, опционы на фьючерсы и другие финансовые инструменты, по которым базисный актив (финансовый инструмент) по обычаям делового оборота не поставляется, а расчеты между сторонами сделки производятся путем заключения встречной сделки и оплаты прибыли (убытка).

Налогообложение таких сделок осуществляется с учетом статей 301-305 и 326 и др. НК РФ. Такие сделки переоцениваются в связи с изменением курса валюты. Вариационная маржа приравнивается к переоценке. На изменение рыночной цены базисного актива переоценка отдельно не производится.

Расчетная цена финансовых инструментов срочных сделок определяется Банком расчетным путем на основании данных об условиях срочной сделки, особенностях обращения и цены базисного актива, уровне процентных ставок и иных показателей.

Операции хеджирования определяются Банком как операции с финансовыми инструментами срочных сделок, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя базового актива (объекта хеджирования). При этом под объектом хеджирования признаются активы и (или) обязательства, а также потоки денежных средств, связанные с указанными активами и (или) обязательствами или с ожидаемыми сделками - минимизация рисков от резкого изменения цены базисного актива в будущем.

Для подтверждения обоснованности отнесения операций с финансовыми инструментами срочных сделок к операциям хеджирования подразделение, осуществляющее сделку, составляет расчет, подтверждающий, что совершение данных операций приводит к снижению размера возможных убытков (недополучения прибыли) по сделкам с объектом хеджирования.

#### **3.1.3.12. *Налогообложение операций займа ценными бумагами***

Порядок налогообложения операций займа ценными бумагами определяется новой ст. 282.1 НК РФ. Существенными условиями совершения операций займа ценными бумагами для целей налогового учета, в частности, являются следующие условия:

- передача ценных бумаг в заем осуществляется на основании договора займа;
- договор займа, выданного (полученного) ценными бумагами, должен предусматривать выплату процентов в денежной форме;
- доходы и расходы по договору займа признаются в качестве процентов, признание процентных расходов осуществляется с учетом требований ст. 269 НК РФ. При этом для целей определения процентов по договору займа стоимость ценных бумаг, переданных по договору займа, принимается на дату заключения договора и должна быть равна рыночной или расчетной цене, которая определяется в соответствии со ст. 280 НК РФ;
- срок договора займа ценными бумагами не должен превышать одного года. При этом датой начала займа является дата перехода права собственности на ценные бумаги при их передаче кредитором заемщику, а датой окончания - дата передачи ценных бумаг заемщиком кредитору;
- финансовый результат по операциям займа ценными бумагами определяется без учета положений ст. 280 НК РФ;
- выплаты по ценным бумагам в период действия договора займа признаются доходами кредитора (за исключением случаев, когда такие ценные бумаги получены по другому договору займа и/или первой части сделки РЕПО);
- обязательства (требования) по возврату займа ценными бумагами, номинированные в иностранной валюте, переоценке не подлежат.

#### **3.1.4. Порядок централизованного исчисления и уплаты налога на прибыль в бюджеты различных уровней**

Доля прибыли, приходящаяся на каждое обособленное подразделение, определяется как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и удельного веса

остаточной стоимости амортизируемого имущества этого обособленного подразделения соответственно в среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по Банку.

### **3.2. Налог на добавленную стоимость**

Исчисление и уплата налога в бюджет производится на основании Главы 21 НК РФ в соответствии с которой Банк выполняет функции, как налогоплательщика, так и налогового агента.

В связи с тем, что Банк осуществляет как облагаемые налогом, так и освобождаемые от налогообложения операции, суммы НДС, предъявленные продавцами товаров (работ, услуг) Банку:

учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг) в соответствии с пунктом 2 статьи 170 НК РФ - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым для осуществления операций, не облагаемых налогом на добавленную стоимость;

принимаются к вычету в соответствии со статьей 172 НК РФ - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость;

принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения), - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Указанная пропорция определяется исходя из стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), в общей стоимости товаров (работ, услуг), отгруженных за налоговый период.

При этом Банк ведет отдельный учет сумм налога по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Порядок ведения отдельного учета, определения пропорции и принятия НДС к вычету отражен в Положении о раздельном учете налога на добавленную стоимость в Банке НФК (ЗАО).

Выполняя функцию налогового агента Банк исчисляет и перечисляет НДС в бюджет в следующих ситуациях:

- при расчетах по хозяйственно-финансовым операциям, облагаемым налогом, с иностранными юридическими лицами, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков. Одновременно с выплатой дохода, Банк исчисляет и перечисляет в бюджет соответствующую сумму налога;

- при аренде банком имущества, находящегося в собственности органов государственного местного самоуправления.

Исчисление налога производится в централизованном порядке на основе консолидированных (сводных) данных в целом по Банку, с учетом требований, установленных действующим законодательством. Уплата налога в полном объеме производится Банком на счета федерального бюджета.

### **3.3. Налог на имущество**

В целях налогообложения при исчислении налога применяется кассовый метод.

Исчисление и уплата налога в бюджет осуществляется в соответствии с главой 30 НК РФ и законами субъектов Российской Федерации.

По истечении каждого отчетного и налогового периода Банк, представляет в налоговые органы по своему местонахождению, по местонахождению каждого обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс, а также по местонахождению каждого объекта недвижимого имущества (в отношении которого установлен отдельный порядок исчисления и уплаты налога) - налоговые расчеты по авансовым платежам и налоговую декларацию.

Налоговая база по налогу на имущество определяется как среднегодовая (средняя) стоимость имущества Банка, признаваемого объектом налогообложения.

При определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике.

Налоговая база определяется отдельно в отношении:

- имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению организации;
- имущества каждого обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс;
- каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения организации, обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс;
- имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

Объектом налогообложения признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в качестве вклада по договору простого товарищества), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств, в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

Уплата налога производится в бюджет того субъекта РФ, на территории которого находится Банк, его обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс или объект недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения Банка и/или его обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс.

### **3.4. Налог на доходы физических лиц**

Исчисление и уплата налога в бюджет осуществляется в соответствии с главой 23 НК РФ.

Банк, являясь налоговым агентом, исчисляет, удерживает и перечисляет в бюджет налог на доходы физических лиц в случаях, установленных законодательством о налогах и сборах.

Банк производит исчисление, удержание и перечисление налога с сумм всех доходов, выплачиваемых физическим лицам, как в натуральной, так и в денежной форме, а также в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными средствами, предоставленными организацией.

### **3.5. Страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.**

Исчисление и уплата страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2009г. №212-ФЗ.

### **3.6. Транспортный налог.**

Исчисление и уплата налога в бюджет осуществляется в соответствии с главой 28 НК РФ.

### **3.7. Прочие налоги и сборы** Банк уплачивает в соответствии с действующим налоговым законодательством.

**УТВЕРЖДЕНО:**  
**Приказом Председателя Правления**  
**Банка НФК (ЗАО)**  
**от 31.12.2010г. № 252**

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА**  
**БАНКА НФК (ЗАО)**  
**ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ**

МОСКВА 2010

<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>4</b>
1.1. Предмет Учетной политики .....	4
1.2. Источники формирования Учетной политики .....	5
1.3. Цели Учетной политики Банка .....	5
1.4. Основные принципы Учетной политики.....	6
1.5. Изменение Учетной политики .....	8
1.6. Область действия Учетной политики.....	9
<b>2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....</b>	<b>9</b>
2.1. Организация бухгалтерского учета.....	9
2.1.1 Общие положения по ведению бухгалтерского учета .....	9
2.1.2 Первичные учетные документы .....	9
2.1.3 Оформление регистров бухгалтерского учета .....	10
2.1.4 Хранение документов бухгалтерского учета .....	11
2.1.5 Особенности формирования рабочего плана счетов .....	11
2.1.6 Ведение Книги регистрации лицевых счетов и внутренних форм отчетности .....	11
2.1.7 Отдельные элементы технического обеспечения бухгалтерского учета.....	12
2.1.8 Мультивалютность .....	13
2.1.9 Отражение в автоматизированной системе отдельных видов операций .....	13
2.1.10 Внутрибанковский контроль .....	13
2.2. Методы оценки видов имущества и обязательств .....	15
2.2.1. Основные средства .....	15
2.2.2. Нематериальные активы .....	15
2.2.3. Материальные запасы .....	15
2.2.4. Финансовые вложения .....	16
2.2.5. Обязательства банка .....	18
2.3. Порядок и периодичность проведения инвентаризации .....	19
2.4. Отдельные элементы подготовки внешней отчетности .....	20
<b>3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА .....</b>	<b>22</b>
3.1. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода .....	22
3.2. Отдельные элементы учета дебиторской и кредиторской задолженности.....	23
3.3. Расчеты с бюджетом по налогам .....	23
3.4. Отдельные элементы учета кредитных и факторинговых операций. ....	23
3.4.1 Создание резерва на возможные потери по ссудам .....	23
3.4.2 Аналитический учет факторинговых операций .....	24
3.4.3 Начисление процентов по предоставленным кредитам.....	24
3.4.4 Учет обеспечения обязательств по кредитным операциям .....	24
3.5. Отдельные элементы учета операций по привлеченным вкладам. ....	25
3.6. Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами.....	25
3.6.1 Пассивные операции банка с ценными бумагами.....	25
3.6.2 Активные операции банка с ценными бумагами .....	25
3.7. Отдельные элементы учета операций с иностранной валютой. ....	30
3.7.1 Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте .....	30
3.7.2 Учет конверсионных операций.....	30
3.8. Отдельные элементы отражения резервов на возможные потери.....	31
3.9. Отдельные элементы учета основных средств. ....	31
3.10. Отдельные элементы нематериальных активов. ....	34
3.11. Отдельные элементы учета материальных запасов.....	34
3.12. Отдельные элементы учета текущей аренды имущества. ....	35
3.13. Отдельные элементы учета лизинговых операций.....	42
3.14. Отдельные элементы учета расчетов с персоналом. ....	43

---

3.14.1	Начисление оплаты труда сотрудникам .....	43
3.14.2	Учет расчетов с сотрудниками по подотчетным суммам .....	43
3.14.3	Учет расчетов с сотрудниками по командировкам.....	43
<b>3.15.</b>	<b>Отдельные элементы учета доходов и расходов банка.....</b>	<b>43</b>
<b>3.16.</b>	<b>Отдельные элементы учета распределения прибыли.....</b>	<b>45</b>
<b>3.17.</b>	<b>Отдельные элементы учета резервов предстоящих расходов.....</b>	<b>46</b>

# **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

## **1.1. Предмет Учетной политики**

Под Учетной политикой Банка НФК (ЗАО) (далее по тексту - Банк) понимается выбранная им совокупность способов ведения бухгалтерского учета, а именно:

- первичного наблюдения и регистрации фактов хозяйственной деятельности;
- стоимостного измерения;
- текущей группировки;
- итогового обобщения фактов деятельности.

Предметом Учетной политики Банка является бухгалтерский учет, отвечающий требованиям:

- законодательных актов Российской Федерации;
- нормативных документов Центрального Банка Российской Федерации (далее по тексту - ЦБ РФ) и других государственных органов, регулирующих и контролирующих банковскую деятельность в Российской Федерации;
- нормативных актов Министерства финансов Российской Федерации (далее по тексту - Минфин РФ) и, Федеральной налоговой службы Российской Федерации (далее по тексту – ФНС РФ) в части требований распространяющихся на банки;
- финансовой отчетности, составляемой Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- внутреннего Плана счетов, Инструкций. Положений и других внутренних нормативных актов Банка.

В Учетной политике осуществляется выбор одного способа из нескольких, допускаемых законодательством и нормативными актами по бухгалтерскому учету. Если по конкретному вопросу в нормативных документах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, в Учетной политике осуществляется разработка соответствующего способа, исходя из требований законодательства и нормативных актов по бухгалтерскому учету. Если нормативными актами по бухгалтерскому учету предусмотрен однозначный и полный порядок ведения тех или иных учетных процедур, данные процедуры в Учетной политике не раскрываются.

Кроме основных положений Учетной политики Банка, приведенных в настоящем документе, ряд ее элементов могут также иметь дополнительное раскрытие во внутрибанковских нормативных документах (таких как Порядок, Инструкция, Положение, Правила, Технология, Политика и прочие) в части не противоречащей настоящей Учетной политике.



## **1.2. Источники формирования Учетной политики**

Формирование Учетной политики Банка производилось на основании положений, определяемых следующими основными нормативными документами (с учетом их последующих изменений и дополнений):

Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утвержденных ЦБ РФ 26.03.2007 года №302-П);

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 (утвержденных Минфин РФ 06.10.2008 года №106н);

Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. №129-ФЗ;

Гражданский Кодекс РФ;

Налоговый Кодекс РФ;

иные законодательные акты РФ и нормативные акты ЦБ РФ.

## **1.3. Цели Учетной политики Банка**

Основными целями Учетной политики Банка являются:

- ◆ Формирование детальной, достоверной и содержательной информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка и его имущественном положении.

- ◆ Ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета:

всех операций, осуществляемых Банком;

наличия и движения денежных средств Банка;

наличия и движения требований и обязательств Банка;

использования Банком материальных и финансовых ресурсов.

- ◆ Своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутрихозяйственных резервов в целях:

обеспечения финансовой устойчивости Банка;

предотвращения отрицательных результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка.

- ◆ Использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

- ◆ Организация в Банке системы ведения бухгалтерского учета, обеспечивающей:

быстрое и четкое обслуживание клиентов;

своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности Банка;

предупреждение возможности возникновения недостатков, незаконного расходования денежных средств и материальных ценностей;

сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;

надлежащее оформление документов, исходящих из Банка, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

#### **1.4. Основные принципы Учетной политики**

Настоящей Учетной политикой определяются следующие основные принципы и качественные характеристики, которые используются Банком при ведении бухгалтерского учета в части, не противоречащей действующему законодательству и нормативным актам:

- ◆ Принцип непрерывности деятельности.

Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- ◆ Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления».

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- ◆ Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- ◆ Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Предусматривается большая готовность Банка к признанию и отражению в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская при этом создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- ◆ Своевременность отражения операций.

Операции Банка отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- ◆ Раздельное отражение активов и пассивов.

Счета активов и пассивов в Банке оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.

- ◆ Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах Банка на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

- ◆ Приоритет содержания над формой.

Операции Банка отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- ◆ Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- ◆ Подготовка баланса и отчетности в сводном формате.

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Ежедневные бухгалтерские балансы, используемые в работе Банка, составляются по счетам второго порядка Банка.

- ◆ Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Указанные выше положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

- ◆ Отражение операций по внебалансовым счетам.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, не отражаются Банком по внебалансовым счетам, кроме случаев, предусмотренных Положением №302-П от 26.03.2007г. и иными нормативными актами ЦБ РФ.

- ◆ Принцип имущественной обособленности.

Имущество, являющееся собственностью Банка, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося у Банка.

- ◆ Непротиворечивость данных бухгалтерского учета.

Предусматривается тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

- ◆ Рациональность бухгалтерского учета.

Предусматривается рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и размеров Банка.

### **1.5. Изменение Учетной политики**

Изменение Учетной политики Банка допускается в следующих случаях:

при изменении законодательства Российской Федерации;

при изменении в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета и налогообложения Российской Федерации;

при разработке Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности Банка или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации (например, при смене действующей автоматизированной банковской системы).

при существенном изменении условий деятельности Банка, а именно: реорганизацией, сменой собственников, изменением вида деятельности и т.п.;

При отсутствии внесения изменений в Учетную политику Банка текущего отчетного года Учетная политика считается действующей на следующий отчетный год.

### **1.6. Область действия Учетной политики**

Принципы и положения, определяемые настоящей Учетной политикой и используемые Банком при ведении бухгалтерского учета, распространяются на все подразделения Банка.

## **2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

### **2.1. Организация бухгалтерского учета**

#### **2.1.1 Общие положения по ведению бухгалтерского учета**

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций Банка ведется в валюте Российской Федерации.

Бухгалтерский учет ведется непрерывно с момента регистрации Банка в качестве юридического лица до его реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий План счетов бухгалтерского учета Банка.

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

В бухгалтерском учете текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера (далее - капитальные вложения) учитываются отдельно.

#### **2.1.2 Первичные учетные документы**

Операции, совершаемые Банком, оформляются оправдательными документами, которые служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Документы по операциям Банка составляются на бланках действующих форм или программным способом и оформляются работниками Банка в соответствии с требованиями действующих нормативных документов и традициями делового оборота.

Банк стремится использовать унифицированные формы первичных учетных документов, содержащиеся в Перечне типовых форм документов Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93 (ОКУД), утвержденного Госстандартом РФ по классу 04 «Унифицированная система банковской документации». Банком также используются формы, рекомендованные нормативными документами Банка России.

Формы первичных документов, отличные от унифицированных, должны содержать следующие обязательные реквизиты:

наименование документа;

номер и дата составления документа;

наименование Банка;

содержание операции;

измерители операции в денежном и натуральном выражении;

подпись работника, оформившего документ и совершившего операцию;

подпись контролирующего работника по операциям, подлежащим дополнительному контролю;

в необходимых случаях и другие реквизиты.

Право подписи первичных учетных документов и перечень лиц, выполняющих функции контроля определяется распоряжениями Руководителя, должностными обязанностями работников.

Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

Для отражения в учете бизнес-операций в качестве первичных документов могут использоваться распоряжения бизнес-подразделений, оформленные в соответствии с заключенными договорами, актами, тикетами и т.д.

### 2.1.3 Оформление регистров бухгалтерского учета

Оформление регистров бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами ЦБ РФ и Минфина РФ.

Регистры бухгалтерского учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

Операции Банка отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также лица осуществляющие дополнительный контроль.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Мемориальные (сводные) ордера по проводкам, сформированным в автоматическом режиме с использованием автоматизированной банковской системы, не распечатываются и в бумажном виде не хранятся. К таким проводкам, в том числе (но не ограничиваясь), относятся проводки по отражению переоценки остатков в иностранной валюте, проводки по парным счетам, формируемые в конце операционного дня.

#### 2.1.4 Хранение документов бухгалтерского учета

Хранение документов бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами ЦБ РФ.

Банк хранит первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее 5-ти лет.

Банк организует хранение бухгалтерских документов (мемориальные ордера, сформированные в автоматическом режиме и др.) в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета, другие документы, раскрывающие Учетную политику, программы компьютерной обработки данных Банк хранит не менее 5-ти лет после года, в котором они использовались для составления бухгалтерской отчетности в последний раз.

#### 2.1.5 Особенности формирования рабочего плана счетов

Все операции Банка учитываются в соответствии с рабочим планом счетов, основанном на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, утвержденном Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. Изменения в рабочий план счетов вносятся в установленном порядке при соответствующем изменении нормативных документов Банка России. Корректировка плана счетов не является изменением Учетной политики Банка. Ответственность за своевременное внесение изменений в рабочий план счетов несет Главный бухгалтер.

Отдельными внутрибанковскими документами могут регламентироваться порядок открытия и структура однородных групп лицевых счетов (счета доходов и расходов, счета учета основных средств и другие).

#### 2.1.6 Ведение Книги регистрации лицевых счетов и внутренних форм отчетности

Книга регистрации лицевых счетов в Банке ведется в электронной форме.

На каждое первое число года, следующего за отчетным, а при необходимости в другие сроки в течение года, ведущаяся в электронном виде Книга регистрации счетов распечатывается и оформляется в установленном порядке: отдельные листы сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью и подписываются Главным бухгалтером Банка или его заместителем, после чего Книга сдается в архив.

Использование Банком номеров лицевых счетов, закрытых в отчетном году, для присвоения новым счетам производится, при необходимости, по истечении отчетного года (после 31 декабря).

Ежедневная оборотная ведомость и ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам ведутся программным путем. Оборотная ведомость выдается на печать из компьютера ежедневно. Ежедневный баланс составляется и оформляется в порядке, установленном Банком России.

На 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года.

В целях подтверждения соответствия сумм, отраженных по счетам аналитического учета и синтетического учета, производится контроль итогов во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета (проверяется соответствие итогов остатков по счетам второго порядка баланса, оборотной ведомости и ведомости остатков по счетам).

Отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к Положению ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. ведется нарастающим итогом с начала года. В период составления годового отчета ведутся два регистра отчета о прибылях и убытках: один - по балансовому счету N 706 "Финансовый результат текущего года", второй - по балансовому счету N 707 "Финансовый результат прошлого года". В отчете о прибылях и убытках может быть заполнен только один символ, показывающий финансовый результат деятельности кредитной организации: либо символ 33001 "Неиспользованная прибыль" (символ 31001 минус символ 32101)", либо символ 33002 "Убыток" (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)". Ведущийся в электронном виде Отчет о прибылях и убытках распечатывается на бумажном носителе на первое число месяца.

### 2.1.7 Отдельные элементы технического обеспечения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет в Банке ведется с использованием средств вычислительной техники, объединенных в локальную вычислительную сеть. Организация доступа к бухгалтерским базам данных производится по согласованию с Главным бухгалтером Банка или с уполномоченным им лицом.



Для ведения отдельных участков бухгалтерского учета Банк применяет отдельные модули автоматизированной банковской системы либо специальные программные средства, отличные от действующей автоматизированной банковской системы.

#### 2.1.8 Мультивалютность

Банком используется мультивалютная схема ведения лицевых счетов в иностранной валюте, предусматривающая следующее: аналитический учет по лицевым счетам в иностранной валюте ведется в соответствующей иностранной валюте; при подготовке выходных отчетных форм (баланс, оборотная ведомость, выписка по счету и другие) в валюте Российской Федерации все остатки и обороты по счетам в иностранной валюте отражаются в рублях и копейках по курсу Банка России на соответствующий день.

#### 2.1.9 Отражение в автоматизированной системе отдельных видов операций

Отдельные операции Банка (начисление и списание резервов, списание остатков со счетов по учету доходов и расходов и т.п.) могут отражаться в операционных днях, не являющихся рабочими в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Переоценка валютных счетов Банка осуществляется ежедневно (включая выходные дни) в соответствии с нормами действующего законодательства.

#### 2.1.10 Внутрибанковский контроль

Внутрибанковский контроль представляет собой совокупность способов проверки правильности совершения расчетно-денежных операций и их учета в Банке. Целью контроля является проверка законности совершаемых операций, правильности оформления расчетно-денежных документов и отражения их по учету.

Внутрибанковский контроль подразделяется на два вида:  
предварительный – предшествующий процессу оформления той или иной операции (например, проверяется правильность оформления документов, послуживших основанием отражения операций);  
последующий – производимый после совершения банковских операций.

Задачей предварительного контроля является предупреждение совершения неправильных, незаконных операций. Предварительный контроль осуществляется путем проверки правильности представленных документов и законности проводимых операций, проверки правомерности совершения операций по счетам клиентов. Факт осуществления предварительного контроля заверяется подписью бухгалтера и контролера на документах и в необходимых случаях на их копиях.

Задачи последующего контроля состоят в том, чтобы установить:  
законность и правильность совершения и оформления операций;  
полноту отражения операций в бухгалтерском учете;  
правильность формирования и хранения документов;

правильность постановки и состояния учета;  
ошибки и недостатки, допущенные в работе.

Главный бухгалтер Банка устанавливает наблюдение за устранением выявленных недостатков последующими проверками.

Дополнительно к порядку проведения внутрибанковского контроля определяемого действующими нормативными документами, Банк может проводить собственные контрольные мероприятия, регламентируемые отдельными внутрибанковскими документами.

Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете (далее - ошибка) может быть обусловлено, в частности:

- неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

- неправильным применением учетной политики кредитной организации;

- неточностями в вычислениях;

- неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;

- неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;

- недобросовестными действиями должностных лиц кредитной организации.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна кредитной организации на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

## **2.2. Методы оценки видов имущества и обязательств**

### **2.2.1. Основные средства**

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка - исходя из денежной оценки, согласованной акционерами;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

### **2.2.2. Нематериальные активы**

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, которая определяется по следующим объектам:

- полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;
- приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Согласно ст. 257 гл. 25 Налогового кодекса РФ первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налога на добавленную стоимость и акцизов, кроме случаев предусмотренных Налоговым кодексом РФ.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

### **2.2.3. Материальные запасы**

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния,

пригодного для использования в производственных целях, за исключением сумм налога на добавленную стоимость и акцизов, кроме случаев предусмотренных Налоговым кодексом РФ.

#### 2.2.4. Финансовые вложения

##### *а) Вложения в уставный капитал других организаций*

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

##### *б) Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

*Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:*

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;

- ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г., суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи».

*Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена:*

- учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

#### *Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг*

##### **Активный рынок**

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 09 октября 2007 года № 07-102/пз-н, а в случаях обращения бумаг на зарубежных организованных рынках – как средневзвешенная цена, раскрываемая в соответствии с соответствующим национальным законодательством.

В отсутствие активного рынка применяются следующие методы оценки стоимости ценных бумаг:

- 1) Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках.
- 2) Ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.
- 3) Анализ дисконтированных денежных потоков.
- 4) Модель определения цены опциона.

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Ученные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Процентный доход и дисконт по учтенным векселям начисляется и учитывается в корреспонденции со счетом по учету процентных доходов по учтенным векселям (при наличии неопределенности признания дохода) либо со счетом по учету доходов (при отсутствии неопределенности признания дохода).

Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

##### **в) Дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности

по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

*г) Финансовые требования*

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

*д) Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)*

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

**Правила переоценки НВПИ**

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

**2.2.5. Обязательства банка**

*а) Собственные ценные бумаги*

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

*б) Кредиторская задолженность*

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

*в) Финансовые обязательства*

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

### **2.3. Порядок и периодичность проведения инвентаризации**

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности Банк не реже одного раза в год проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка. Инвентаризации подлежит все имущество банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т. п.).

Порядок (количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, и т.д.) проведения инвентаризации определяется Председателем Правления Банка, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно и регулируется нормами действующего законодательства, в том числе нормативными актами Минфина России.

Проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже;
  - перед составлением годовой отчетности (кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года);
  - при смене материально ответственных лиц;
  - при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
  - в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
  - при реорганизации или ликвидации;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

а) излишек имущества приходится по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации и соответствующая сумма зачисляется на счета по учету доходов или счетов по учету дебиторской (кредиторской) задолженности, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в учете;

б) недостача имущества или его порча относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение. Если выявлена недостача и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы банка. Недостача или порча имущества отражается на счетах по учету выбытия (реализации) имущества.

#### **2.4. Отдельные элементы подготовки внешней отчетности**

Составление бухгалтерской отчетности осуществляется в соответствии с действующими нормативными актами Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность составляется Банком на основании данных синтетического и аналитического учета и подписывается Руководителем и Главным бухгалтером Банка или их заместителями.

Отчетным годом в целях составления отчетности является календарный год – с 1 января по 31 декабря, включительно.

Месячная и квартальная отчетность является промежуточной. Отдельные формы квартальной отчетности и годовая отчетность Банка являются публичными и публикуются в соответствии с порядком, определенным действующим законодательством.

Достоверность годового отчета, включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка подлежит обязательному подтверждению аудиторским заключением.

После проведения аудиторской проверки и проверки ревизионной комиссией годовой бухгалтерский отчет утверждается Общим собранием акционеров и публикуется в печати в форме и сроки, установленные законодательством.

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с нормативными актами Банка России.

К СПОД после отчетной даты относятся:



события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие СПОД);

события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД).

Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с нормативными актами Банка России.

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке к годовому отчету.

К корректирующим СПОД в частности, могут быть отнесены:

1) Объявление в установленном законодательством порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, при условии, что на отчетную дату в отношении этих дебиторов и заемщиков уже осуществлялась процедура банкротства.

2) Произведенная после отчетной даты оценка активов, свидетельствующая об устойчивом и существенном снижении стоимости активов на отчетную дату, или получена информация о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка на отчетную дату, последствиями чего может являться существенное снижение или потеря заемщиками и дебиторами платежеспособности.

По подпунктам 1) и 2) Банк производит начисления (доначисления, корректировку) сумм резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

3) получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

4) определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;

5) определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;

6) Начисления (корректировки, изменения) сумм налогов и сборов, по которым Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов за отчетный год, в том числе:

- налога на прибыль,
- налога на имущество,
- транспортный налог,
- других видов налогов и сборов, установленных законодательством.

7) обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата.

8) Начисления по объявленным дивидендам (выплатам) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям).

9) Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года. 10) Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года и отраженных в бухгалтерском учете в отчетном году.

Сформированный на отчетную дату резерв на возможные потери по дебиторской задолженности, списанной на расходы Банка в период проведения СПОД, также подлежит корректировке оборотами СПОД.

Период отражения СПОД за отчетный год по счетам бухгалтерского устанавливается на основании внутреннего административно - распорядительного документа Банка, подготавливаемого в период подготовки годового отчета.

### **3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

#### **3.1. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода.**

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

Периодичность получения доходов банком-учредителем (выгодоприобретателем) от имущества, переданного в доверительное управление, определяется договором траста. Согласно ст. 276 гл. 25 Налогового кодекса РФ доверительный управляющий

обязан определять доход учредителя (выгодоприобретателя), полученный за отчетный (налоговый) период, нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода и ежеквартально сообщать учредителю (выгодоприобретателю) о суммах, подлежащих выплате в качестве дохода.

Независимо от периодичности осуществления расчетов, предусмотренных в договорах доверительного управления, и фактического получения дохода банк, выступающий учредителем доверительного управления (выгодоприобретателем), отражает начисленные управляющим доходы в целях налогообложения ежеквартально, то есть нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода.

### **3.2. Отдельные элементы учета дебиторской и кредиторской задолженности.**

Просроченная дебиторская задолженность разделяется на два типа: истребованная дебиторская задолженность, по которой Банк принимает меры к возврату (например, предъявление иска в суд); неистребованная дебиторская задолженность, по которой по каким-либо причинам невозможно принять меры к возврату, а также по которой истек установленный предельный срок исполнения обязательств по расчетам.

В соответствии с действующим законодательством неистребованная задолженность списывается с баланса по истечении срока исковой давности и продолжает учитываться за балансом в течение 5 лет.

В соответствии с действующим законодательством неистребованная кредиторская задолженность Банка перед другим предприятием, организацией относится на доходы Банка по истечении срока исковой давности.

### **3.3. Расчеты с бюджетом по налогам.**

Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам осуществляется в соответствии с законодательством о налогах и сборах и нормативными актами Банка России.

Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

### **3.4. Отдельные элементы учета кредитных и факторинговых операций.**

#### **3.4.1 Создание резерва на возможные потери по ссудам**

Порядок классификации ссудной задолженности по категориям качества, создания и использования резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

### 3.4.2 Аналитический учет факторинговых операций

Лицевые счета учета выплаченного финансирования по факторинговым операциям ведутся в разрезе Клиентов по факторингу с регрессом и Дебиторам по факторингу без регресса.

Финансирование по операциям факторинга с регрессом отражается на счетах по учету прочих размещенных средств.

Аналитический учет факторинговых операций в разрезе отдельных участников расчетов ведется путем использования локальной автоматизированной базы данных.

Учет денежных требований, уступленных в обеспечение сумм выплаченного финансирования, вытекающих из контрактов на поставку товаров (работ, услуг) внутри России, стоимость которых выражена в иностранной валюте, ведется в валюте контрактов. Отражение денежных требований, уступленных в обеспечение сумм выплаченного финансирования, осуществляется в соответствии с утвержденным по Банку положением.

### 3.4.3 Начисление процентов по предоставленным кредитам

Проценты по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, начисляются в размере и в сроки, предусмотренные договором, и в порядке, определенном действующим законодательством.

При исчислении процентов расчет ведется исходя из количества дней в году, равного 365 (366) для резидентов РФ, и равного 360 или 365 (366) дней для нерезидентов (в зависимости от условий договора или определенного заранее порядка – правом какой страны следует руководствоваться при начислении процентов по договору).

### 3.4.4 Учет обеспечения обязательств по кредитным операциям

Стоимость имущества, гарантий, принятых в обеспечение кредитов и других размещенных средств учитывается по договорной сумме принятого обеспечения.

Поручительства, принятые в обеспечение кредитов, учитываются на внебалансовых счетах в сумме основного долга и срочных процентов, причитающихся к уплате по кредитному договору, а также с учетом других условий кредитного договора: возможности применения Банком повышенной процентной ставки и/или ограничений сумм выдачи кредитов (новых траншей кредита) при нарушении заемщиком условий кредитного договора.

Суммы принятых в обеспечение поручительств и гарантий, учтенных на внебалансовых счетах, как правило, не пересчитываются в течение срока действия договора при изменении размера самого обязательства, если иное не предусмотрено условиями договора.

Сумма поручительства может пересчитываться при плавающей процентной ставке, при этом пересчет суммы поручительства осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца.

### **3.5. Отдельные элементы учета операций по привлеченным вкладам.**

Проценты по вкладам юридических лиц начисляются и выплачиваются в размере и в сроки, предусмотренные договором, и в порядке, определенном действующим законодательством.

При исчислении процентов расчет ведется исходя из количества дней в году, равного 365 (366) для резидентов РФ, и равного 360 или 365 (366) дней для нерезидентов (в зависимости от условий договора или определенного заранее порядка – правом какой страны следует руководствоваться при начислении процентов по договору).

### **3.6. Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами.**

#### **3.6.1 Пассивные операции банка с ценными бумагами**

Учетная политика банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, эмиссионных операций с долговыми обязательствами банка, основывается на нормативных актах Банка России.

Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

#### **3.6.2 Активные операции банка с ценными бумагами**

Учетная политика банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей и закладных) определяется Приложением 11 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» (далее — Порядок).

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Если ценная бумага не была продана в течение 12

месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей кредитная организация вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продаж» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения». Уровень существенности устанавливается в размере - не более 2 % от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк будет обязан переклассифицировать все долговые обязательства «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие

балансовые счета второго порядка и ему будет запрещено формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы, и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

#### Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

1) В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

2) При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

3) В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 30% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг. Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельного лицевого счета «Начисленный процентный доход» или (и) «Дисконт начисленный», открываемого на том же балансовом счете, что и соответствующее долговое обязательство.

#### Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг

##### Критерии первоначального признания

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, банк обязан оценить степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если банк **не получает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) если банк **получает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

Критерии прекращения признания

Передавая ценные бумаги, банк обязан оценить степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если банк **передает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) если банк **сохраняет за собой** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше.

В **портфель контрольного участия** зачисляются приобретенные банком голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30 июля 2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (с учетом изменений и дополнений). Этот портфель состоит из двух подпортфелей:

- 1) акции дочерних акционерных обществ;
- 2) акции зависимых акционерных обществ.

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах: 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов».

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг банк принимает метод **ФИФО**.

В отношении активных операций банка с векселями за основу приняты принципы характеристик счетов по учету векселей, изложенные в ч. 2 Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории



Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г., а также общие принципы, изложенные в Приложении 11 и 3 к Правилам.

Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения:

1) «по предъявлении» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя;

2) «по предъявлении, но не ранее» — вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на;

3) «во столько-то времени от предъявления» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества дней от.

Порядок классификации учтенных банком векселей по категориям качества, создания и использования резервов на возможные потери по ссудой и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Порядок списания векселей на просрочку, начисления при этом дисконта по просроченным векселям или процентов по просроченным векселям; порядок списания с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю; порядок списания с баланса просроченных векселей регулируется нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Учетная политика банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами ведется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах главы Г, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (47407—47408).

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета,

аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг, то есть с использованием счетов 47407—47408.

Учетная политика банка в отношении порядка отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров, устанавливает, что учет этих акций ведется на активном балансовом счете 10501 по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала, возникает финансовый результат, который отражается на счетах по учету доходов и расходов банка.

### **3.7. Отдельные элементы учета операций с иностранной валютой.**

#### **3.7.1 Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте**

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 — положительные разницы и 70608 — отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для управления банком и устанавливаемых нормативными документами банка.

#### **3.7.2 Учет конверсионных операций**

Конверсионные операции — это операции, связанные с куплей-продажей иностранной валюты безналичным путем, их учет строится на основе раздела «Конверсионные операции» п. 4.59. ч. 2 Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г.

А. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «сегодня») отражается только на балансовых счетах 47407—47408.

Б. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок «не позже второго рабочего дня от даты ее заключения» (сделки «завтра» и «спот») отражается в день заключения сделки на счетах главы Г, раздел «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются на соответствующих лицевых счетах балансовых счетов 47407—47408.

В. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные операции), отражается при заключении на счетах главы Г, раздел «Срочные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками

исполнения — до наступления первой по срокам даты расчетов). После этого учет сделок переносится на балансовые счета 47407—47408.

*Г. Доходы и расходы, возникающих при осуществлении валютных операций,* отражаются в учете в форме положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др. Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах: 70601 по символу 12201 или 70606 по символу 22101, на отдельных лицевых счетах. Комиссии различных видов, возникающие при совершении операций с безналичной иностранной валютой, отражаются на балансовых счетах 70601 по символу 16201 и 70606 по символу 25201 на отдельных лицевых счетах по видам комиссии.

### **3.8. Отдельные элементы отражения резервов на возможные потери.**

Резервы на возможные потери создаются и корректируются Банком в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок создания резервов.

### **3.9. Отдельные элементы учета основных средств.**

Основными средствами признается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, стоимость которых превышает 40 тысяч рублей.

Предметы стоимостью ниже 40 тысяч рублей, включительно, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования,

здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими возникшими качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

К переоценке объектов основных средств относится определение реальной стоимости объектов основных средств путем приведения первоначальной стоимости объектов основных средств в соответствие с их рыночными ценами и условиями воспроизводства на дату переоценки. При принятии решения о переоценке основных средств издается соответствующий Приказ по банку.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка. Срок полезного использования определяется банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества. Определение срока

полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, производится, исходя из:

- ожидаемого срока использования в банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срока аренды).

При определении срока полезного использования основных средств банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1.

В случае, если конкретный объект основных средств не поименован в Классификаторе основных средств, срок полезного использования устанавливается исходя из технических характеристик и ожидаемого срока использования объекта, нормативно-правовых и других ограничений использования объекта решением постоянно действующей комиссии, состав которой утверждается Председателем Правления Банка.

Капитальные вложения в арендованные объекты основных средств амортизируются Банком ежемесячно в течение оставшегося срока полезного использования, установленного для арендованного объекта основных средств.

Начисление амортизации по всем группам объектов основных средств производится линейным методом.

Объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, то есть амортизационные отчисления не начисляются: основные средства, полученные по договору дарения; основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование; приобретенные издания (книги, брошюры); земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения, предметы антиквариата; основные средства, переведенные по решению руководителя банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев; материальные запасы; объекты жилищного фонда.

Затраты по ремонту основных средств банк относит на расходы в размере всех фактически произведенных расходов по текущему ремонту всех видов основных

средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено).

Бухгалтерский учет основных средств, начисление амортизации в Банке ведется по каждому объекту в рублях и копейках. Аналитический учет в разрезе объектов основных средств ведется с использованием отдельного программного средства.

### **3.10. Отдельные элементы нематериальных активов.**

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд продолжительностью свыше 12 месяцев.

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе на патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Стоимость объектов нематериальных активов, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Порядок определения срока полезного использования нематериальных активов, выбора метода начисления амортизации аналогичен порядку определения срока полезного использования для основных средств. По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности банка.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным методом.

Бухгалтерский учет нематериальных активов, амортизации в Банке ведется по каждому объекту в рублях и копейках. Аналитический учет в разрезе каждого объекта нематериальных активов ведется с использованием отдельных программных средств.

### **3.11. Отдельные элементы учета материальных запасов.**

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные активы.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы банка при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

Внеоборотные активы списываются только при его выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Учет материальных запасов до передачи их в эксплуатацию производится на счете первого порядка 610.

С целью контроля за наличием и движением, находящихся в эксплуатации материальных ценностей стоимостью от 501 (Пятьсот одного) рубля до 40 000 (Сорока тысяч) рублей включительно за единицу и сроком службы свыше 12 месяцев осуществлять внесистемный учет в Журнале учета материальных ценностей с обязательным указанием лица, ответственного за сохранность. Для списания изношенных и непригодных для дальнейшего использования материальных ценностей используется Акт на списание материальных ценностей.

Материальные ценности стоимостью до 500 (Пятисот) рублей включительно за единицу и сроком службы свыше 12 месяцев, а также материальные ценности сроком службы менее 12 месяцев вне зависимости от стоимости внесистемному учету не подлежат.

С целью обеспечения сохранности изданий (книги, брошюры, пособия, справочные материалы и тому подобные издания, включая записанные на магнитных и других носителях информации) долгосрочного пользования (свыше 12 месяцев) при передачи в эксплуатацию осуществлять внесистемный учет в Журнале учета изданий с обязательным указанием лица, ответственного за сохранность.

Учет печатей, штампов, пломбиров с целью обеспечения их сохранности осуществлять в Книге учета печатей, штампов и пломбиров с обязательным указанием лица, ответственного за сохранность.

В целях налогообложения учет списания хозяйственных материалов производственного и непроизводственного назначения производится на отдельных лицевых счетах расходов.

### **3.12. Отдельные элементы учета текущей аренды имущества.**

По договору аренды (имущественного найма) арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

В договоре аренды указываются в соответствии с законодательством Российской Федерации необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду

(характеристика, стоимость); срок аренды, размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы; распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии; возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация; а также другие условия аренды.

Имущество может быть предоставлено арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование.

Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, в этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества.

Передача объектов основных средств (ссудодателем) в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), по которой последняя обязуется вернуть тот же объект в том состоянии, в каком она его получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором, оформляется договором безвозмездного пользования. К указанному договору применяются соответствующие правила аренды.

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование, учитывается на балансе арендодателя.

Бухгалтерский учет у арендодателя, в случае, когда Банк выступает в качестве арендодателя, осуществляется в следующем порядке:

- Переданное в аренду имущество продолжает учитываться на балансе и одновременно учитывается на внебалансовом счете по учету имущества, переданного в аренду.

- Амортизация по переданным в аренду основным средствам, нематериальным активам начисляется банком в соответствии с настоящей Учетной политикой.

- Сумма арендной платы без учета НДС подлежит отнесению арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. При этом должны выполняться критерии признания арендной платы в качестве доходов. Начисление причитающейся арендодателю суммы арендной платы, включая НДС, отражается следующим образом: НДС с арендной платы относится на счет по учету полученного НДС, а «чистая» арендная плата — на доходы банка.

При фактическом перечислении арендатором денежных средств выполняется проводка

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»



Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на общую сумму арендных платежей, включая НДС.

- Если по условиям договора арендная плата взимается авансом, то есть до наступления периода, к которому она относится, то ее поступление отражается в учете следующим образом:

Учет сумм арендной платы, относящейся к будущим периодам, т.е. относящимся к следующему календарному году, отражается в учете:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на общую сумму арендных платежей, включая НДС

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму арендной платы, включая НДС

Отнесение на доходы будущих периодов:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму арендной платы без НДС

Кт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по лицевому счету «Арендная плата» - на сумму арендной платы без НДС

*И одновременно:*

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» - на сумму НДС с арендной платы

Не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, к которому относится арендный платеж, в учете выполняется следующая проводка:

Дт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» - по лицевому счету «Арендная плата»

Кт 70601 «Доходы» по символу 16301 «От сдачи имущества в аренду» - на сумму арендной платы без НДС

Учет сумм арендной платы (перечисления авансом арендной платы за будущие месяцы, но в пределах отчетного года), т.е. не относящейся к будущим периодам (следующему календарному году), и не соответствующей критериям признания в качестве доходов:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на общую сумму арендных платежей, включая НДС

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - по лицевому счету арендатора - на сумму арендной платы, включая НДС

*И одновременно:*

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» - на сумму НДС с арендной платы

Не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, к которому относится арендный платеж, в учете выполняется следующая проводка:

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету арендатора

Кт 70601 «Доходы» по символу 16301 «От сдачи имущества в аренду - на сумму арендной платы без НДС

- При получении после окончания срока аренды основных средств их стоимость списывается арендодателем с внебалансового счета.

- Если договором аренды предусмотрена возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и арендатор за время аренды осуществлял такие вложения, а арендодатель согласен принять их безвозмездно, то в учете необходимо будет отразить оприходование принятых от арендатора неотделимых улучшений арендованного имущества:

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кт 70601 «Доходы» по символу 17306 «Другие доходы» - на рыночную стоимость переданных арендатором неотделимых улучшений.

- Если арендодатель производит возмещение арендатору стоимости неотделимых улучшений, то их оприходование производится в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств. Суммы уплаченного арендатору НДС принимаются к вычету либо учитываются в стоимости основных средств в пропорции, рассчитанной в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Бухгалтерский учет у арендатора, в случае, когда Банк выступает в качестве арендатора, осуществляется в следующем порядке:

- Полученное в аренду имущество учитывается на внебалансовом счете по учету имущества, полученного в аренду.

- Амортизация по полученным в аренду основным средствам, нематериальным активам не начисляется банком.

- Сумма арендной платы без учета НДС подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. При этом должны выполняться критерии признания арендной платы в качестве расхода. Начисление причитающейся арендодателю суммы арендной платы, включая НДС, отражается следующим образом: НДС с арендной платы относится на счет по учету уплаченного НДС, а «чистая» арендная плата — на расходы банка.

- При перечислении суммы арендной платы выполняется проводка

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на общую сумму арендных платежей, включая НДС

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму арендной платы, включая НДС

- Если по условиям договора арендная плата взимается авансом за будущий период (следующий календарный год), то ее перечисление отражается в учете следующим образом:

Перечисление арендной платы, относящейся к будущим периодам, т.е. относящимся к следующему календарному году и за текущий календарный год:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на общую сумму арендных платежей, включая НДС

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму арендной платы, включая НДС

Отнесение сумм арендной платы, относящейся к будущим периодам, на расходы будущих периодов:

Дт 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» — по лицевому счету «Арендная плата» - на сумму арендной платы, включая НДС

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму арендной платы, включая НДС

Не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, к которому относится арендный платеж, в учете выполняется следующая проводка:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26303 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу» - на сумму арендной платы без НДС

Кт 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» - по лицевому счету «Арендная плата» - на сумму арендной платы без НДС

*И одновременно:*

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» - на сумму НДС, содержащегося в арендной плате

Кт 61403 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму НДС

Учет сумм арендной платы (перечисления авансом арендной платы за будущие месяцы, но в пределах отчетного года), т.е. не относящейся к будущим периодам (следующему календарному году), и не соответствующей критериям признания в качестве расхода:

Перечисление арендной платы

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету арендодателя

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму арендной платы, включая НДС

Не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, к которому относится арендный платеж, в учете выполняется следующая проводка:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26303 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу» - на сумму арендной платы без НДС

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму арендной платы без НДС

*И одновременно:*

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» - на сумму НДС, содержащегося в арендной плате

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму НДС

Если кредитная организация осуществляет перечисление арендной платы позже даты признания расхода или установленного условиями договора срока, то учет должен быть следующим.

На дату признания расхода производится начисление расходов по арендной плате

Дт 70606 «Расходы» по символу 26303 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу» - на сумму арендной платы без НДС

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету арендодателя - на сумму арендной платы без НДС

Дополнительно на сумму НДС, приходящегося на арендный платеж

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» - на сумму НДС, содержащегося в арендной плате

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету арендодателя - на сумму НДС

Задолженность кредитной организации по аренде погашается перечислением денежных средств арендодателю:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету арендодателя - на сумму арендной платы включая НДС

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму арендной платы, включая НДС

- При возврате основных средств по окончании срока аренды их стоимость списывается с внебалансового счета.

- Если в ходе эксплуатации арендованное банком здание подвергалось достройке или реконструкции (при условии, что эти вопросы согласованы в договоре аренды), то произведенные арендатором капитальные вложения в арендованные здания

учитываются так же, как и капитальные вложения в собственные здания - на активном балансовом счете 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» по отдельному лицевому счету. После завершения работ капитальные затраты списываются на основании акта их приемки на счет 60401 «Основные средства (кроме земли)» по отдельному лицевому счету с последующим начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта,

Если по окончании срока аренды произведенные арендатором капитальные вложения в арендованные основные средства передаются арендодателю безвозмездно, то это отражается в учете следующим образом:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету, открываемому по выбывающему объекту - на первоначальную стоимость ОС

Кт 60401 «Основные средства (кроме земли)» - по лицевому счету выбывающего объекта - на его первоначальную стоимость

Дт 60601 «Амортизация основных средств» - по лицевому счету выбывающего объекта - на сумму начисленной амортизации по ОС

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету выбывающего объекта - на сумму начисленной амортизации

И одновременно

в соответствии с требованиями НК РФ по принятому ранее к вычету НДС, восстанавливается НДС в размере, рассчитываемом исходя из остаточной стоимости безвозмездно передаваемого ОС

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету, открываемому по выбывающему объекту - на сумму НДС, рассчитанного с остаточной стоимости ОС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» - на сумму НДС, рассчитанного с остаточной стоимости ОС

После выполнения указанных выше проводок на балансовом счете 61209 образуется дебетовое сальдо, списываемое за счет расходов банка, не учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль по статье 26307 «По выбытию (реализации) имущества».

В учете это будет отражаться следующим образом:

Дт 70606 «Другие расходы» по символу 26307 «По выбытию (реализации) имущества»

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету выбывающего объекта.

Если же арендодатель согласен принять неотделимые улучшения арендованного имущества и возместить арендатору их остаточную стоимость, то капитальные

затраты в арендованные объекты списываются в порядке, предусмотренном для реализации имущества.

### **3.13. Отдельные элементы учета лизинговых операций.**

Отдельным видом договора аренды является договор финансовой аренды (лизинга).

По договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Арендодатель в этом случае не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца.

Договором финансовой аренды может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется арендодателем.

Предметом договора финансовой аренды могут быть любые непотребляемые объекты, используемые для предпринимательской деятельности, кроме земельных участков и других природных объектов.

Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингополучателя, а заключение договора лизингодателя с лизингополучателем предшествует заключению договора лизингодателя с продавцом (поставщиком) либо заключается одновременно, то отражение таких операций в бухгалтерском учете лизингодателя производится в соответствии с пунктом 9.5 Приложения № 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г.

Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингодателя, то в бухгалтерском учете указанные операции отражаются лизингодателем в соответствии с пунктом 3.13 настоящей Учетной политики.

Если приобретение имущества лизингодателем предшествует заключению договора финансовой аренды (лизинга) с лизингополучателем, то такая операция отражается в бухгалтерском учете как приобретение, а дальнейшая сдача его в лизинг - как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа), если лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, либо как продажа (реализация) имущества в общеустановленном порядке, если оно передается на баланс лизингополучателя.

### **3.14. Отдельные элементы учета расчетов с персоналом.**

#### **3.14.1 Начисление оплаты труда сотрудникам**

Расчет оплаты труда сотрудникам Банка и учет налога на доходы физических лиц производится в соответствии с действующим законодательством в разрезе каждого сотрудника с использованием отдельных программных средств.

#### **3.14.2 Учет расчетов с сотрудниками по подотчетным суммам**

Учет расчетов Банка с сотрудниками, являющимися подотчетными лицами осуществляется в соответствии с действующим законодательством и внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок выдачи/погашения подотчетных сумм и список сотрудников, имеющих право получать денежные средства под отчет.

#### **3.14.3 Учет расчетов с сотрудниками по командировкам**

Учет расчетов Банка с сотрудниками по командировочным расходам производится в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами, регламентирующими порядок оформления командировочных расходов.

### **3.15. Отдельные элементы учета доходов и расходов банка**

Учет доходов и расходов Банка производится в соответствии с Приложением 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. и внутренними документами, регламентирующими порядок отражения доходов и расходов.

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

- а) право на получение этого дохода банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Процентный доход по ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

Процентный доход по ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Комиссионный доход по ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком к 1-й, 2-й, 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается определенным и доход отражается на балансовом счете первого порядка 706.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является кредитная организация, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги:

- последний день отчетного периода по расходам, сумма которых может быть однозначно определена и факт оказания услуги (выполнения работы) не вызывает сомнения.

К таким расходам, в частности, относятся арендная плата, абонентская плата по услугам связи и т.п., страховые взносы, а также стоимость других услуг носящих периодический характер.

К таким расходам также относится вознаграждение по агентским договорам.

- момент получения первичного документа, подтверждающего стоимость оказанных услуг (для документов не требующих подписания со стороны банка) или момент подписания документа, подтверждающего стоимость оказанных услуг и факт оказания услуг (для документов требующих подписания со стороны банка) по расходам, величина которых не может быть однозначно определена банком самостоятельно, а также по расходам, факт оказания услуги по которым подтверждается первичным документом.



К таким услугам, в частности, относятся стоимость услуг связи и т.п., зависящая от объема оказанных услуг, разовые услуги, факт оказания которых подтверждается актом.

- момент подписания расходной накладной, при выдаче ТМЦ материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц; использованию денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах); операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Доходы и расходы, определяемые с использованием счетов по учету выбытия (реализации), отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- активы (требования), выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу ЦБ РФ на дату реализации.

- по кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу ЦБ РФ на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте полученной (подлежащей получению) по условиям договора.

- в ОПУ доходы и расходы, указанные выше, отражаются в графе 4, т.е. суммы показываются исключительно в рублях.

### **3.16. Отдельные элементы учета распределения прибыли**

По итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса банка, в течение 2-х рабочих дней после оформления протокола годового собрания акционеров в соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г., Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. № 2089-У О порядке составления кредитными организациями годового отчета и других нормативных актов ЦБ РФ, регламентирующих данный вопрос.

Порядок создания и использования фондов регулируется отдельным внутрибанковским документом.

**3.17. Отдельные элементы учета резервов предстоящих расходов.**

В целях равномерного отнесения затрат на расходы банк создает на балансе резерв на предстоящую оплату отпусков сотрудникам и резерв на выплату вознаграждения (премии) по итогам работы банка за год.

Учет резервов осуществляется в соответствии с действующим законодательством и внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок создания и использования резервов.

**УТВЕРЖДЕНО:**  
**Приказом Председателя Правления**  
**Банка НФК (ЗАО)**  
**от 31.12. 2010г. № 252**

**«УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА Банка НФК (ЗАО)**  
**для целей налогообложения на 2011 год»**

1. Общие положения.....	2
2. Общие принципы определения цены товаров (работ, услуг) для целей налогообложения.....	2
3. Порядок исчисления и уплаты налогов.....	3
3.1. Налог на прибыль.....	3
3.1.1. Система налогового учета.....	3
3.1.2. Организация налогового учета.....	4
3.1.3. Особенности учета доходов и расходов при формировании налоговой базы.....	5
3.1.4. Порядок централизованного исчисления и уплаты налога на прибыль в бюджеты различных уровней.....	10
3.2. Налог на добавленную стоимость.....	10
3.3. Налог на имущество.....	10
3.4. Налог на доходы физических лиц.....	11
3.5. Страховые взносы.....	11
3.6. Транспортный налог.....	11
3.7. Прочие налоги и сборы.....	11

## **1. Общие положения**

1.1. Настоящая Учетная политика Банка НФК (ЗАО) (далее – Банк) для целей налогообложения (далее – Налоговая политика) сформирована в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации (далее – НК РФ) и устанавливает порядок ведения налогового учета для целей исчисления и уплаты налога на прибыль Банка, а также отдельные аспекты формирования налоговой базы по другим налогам.

1.2. При осуществлении налогового учета Банк, кроме НК РФ, руководствуется положениями актов законодательства о налогах и сборах, Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 20.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», разъяснениями Федеральной налоговой службы, Министерства Финансов Российской Федерации, Банка России и другими законодательными и нормативными актами, а также судебной практикой по вопросам налогообложения.

1.3. Настоящая Налоговая политика в соответствии с пунктом 7 статьи 3 НК РФ толкует неустраняемые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах.

1.4. Настоящая Налоговая политика построена на принципах осторожности и консерватизма суждений при неопределенности отдельных положений законодательства.

1.5. Изменения и дополнения в настоящую Налоговую политику вносятся приказом Председателя Правления Банка в случае изменения налогового законодательства, методов налогового учета или начала осуществления новых видов деятельности или операций.

1.6. Настоящая Налоговая политика применяется всеми структурными подразделениями Банка независимо от места их нахождения.

## **2. Общие принципы определения цены товаров (работ, услуг) для целей налогообложения**

2.1. При определении цен в заключаемых сделках, установлении (изменении) тарифов, а также в случаях предоставления скидок/надбавок клиентам Банк стремится получить итоговую годовую прибыль.

Соблюдение вышеуказанных положений обеспечивается исполнением действующих внутренних актов Банка (Маркетинговая политика, Тарифная политика и т.д.), а также проведением постоянных маркетинговых исследований, включая мониторинг цен, применяемых конкурентами.

2.2. При реализации и приобретении недвижимого имущества, а также в отдельных случаях при реализации и приобретении (не у специализированных организаций) автотранспортных средств Банк использует заключения независимых оценщиков.

При приобретении и реализации иного амортизируемого и прочего имущества Банк может проводить исследования рыночной стоимости единицы имущества самостоятельно.

2.3. В целях получения информации о рыночных ценах Банк там, где это возможно, использует официальные источники информации о рыночных ценах на товары (работы, услуги), биржевых котировках. При этом допускается использование любых видов средств информации, включая электронные.

2.4. При определении рыночных цен ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок положения, предусмотренные пунктом 2.1., применяются с учетом особенностей, установленных в разделе 3.1.3. «Особенности определения цены услуг для целей исчисления налога на прибыль по отдельным операциям и сделкам» настоящей Налоговой политики.

### **3. Порядок исчисления и уплаты налогов**

#### **3.1. Налог на прибыль**

##### **3.1.1. Система налогового учета**

3.1.1.1. Налоговый учет представляет собой систему обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль на основе первичных документов, сгруппированных в соответствии с требованиями, предусмотренным действующим законодательством РФ, и настоящей Налоговой политикой. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения банковских и хозяйственных операций, осуществляемых Банком в течение отчетного (налогового) периода, обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты в бюджет налога и составления отчетности.

3.1.1.2. Система налогового учета организована Банком самостоятельно и представляет собой специальный порядок учета доходов и расходов в целях налогообложения, исходя из установленного НК РФ порядка признания этих доходов и расходов по времени возникновения, особого механизма их учета для исчисления налоговой базы, переноса полученных убытков на будущее, последовательности применения норм и правил налогового учета от одного налогового периода к другому.

3.1.1.3. Система налогового учета построена таким образом, что бы она позволяла обеспечить формирование показателей утвержденной налоговой декларации по налогу на прибыль.

3.1.1.4. Подтверждением данных налогового учета являются:

- первичные учетные и организационно-распорядительные документы, отражающие факт совершения финансово-хозяйственных операций и сделок (включая справку бухгалтера);
- аналитические регистры налогового учета;
- аналитические регистры бухгалтерского учета;
- расчет налоговой базы.

3.1.1.5. Определение доходов и расходов в целях налогообложения прибыли осуществляется в Банке по методу начисления в следующем порядке:

- доходы (расходы) признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место (к которому они относятся), независимо от фактической оплаты в денежной (другой) форме;
- доходы (расходы), относящиеся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, распределяются с учетом принципа равномерности.

3.1.1.6. При ведении налогового учета осуществляется контроль за своевременностью и полнотой отражения для целей налогообложения за отчетный период поступивших или причитающихся к получению доходов и произведенных или подлежащих признанию расходов и подлежащих применению льгот в соответствии с действующим налоговым законодательством.

3.1.1.7. Данные налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированные в соответствии с требованиями НК РФ и внутренними нормативными документами, систематизируются и группируются в регистрах налогового учета согласно утвержденному Распоряжением Главного бухгалтера Перечню регистров налогового учета и порядку их заполнения.

3.1.1.8. При формировании данных налогового учета обеспечивается непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения.

3.1.1.9. При осуществлении налогового учета по доходам и расходам, для которых дата начисления совпадает с датой их фактического получения (осуществления) и/или имеет место соответствие (равенство) данных бухгалтерского и налогового учета в стоимостном выражении, в качестве налоговых регистров используются регистры бухгалтерского учета: выписки по соответствующим счетам бухгалтерского учета за отчетный период, расчетные ведомости и другие учетные регистры.

3.1.1.10. Для целей исчисления налога на прибыль Банк подразделяет доходы и расходы на доходы (расходы) от реализации и внереализационные доходы (расходы).

Доходом от реализации признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущества (включая ценные бумаги) и имущественных прав.

Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной формах.

При определении налоговой базы не учитываются доходы, указанные в статье 251 НК РФ.

Доходы Банка, не указанные в составе доходов от реализации в соответствии со статьей 249 НК РФ, относятся к внереализационным доходам.

Расходами в целях налогового учета признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (убытки), осуществленные (понесенные) Банком.

Расходы, связанные с производством и (или) реализацией, подразделяются на:

1. материальные расходы;
2. расходы на оплату труда;
3. суммы начисленной амортизации;
4. прочие расходы.

К прочим расходам, связанным с производством и реализацией, относятся расходы Банка, в соответствии со статьей 264 НК РФ.

В состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией в соответствии со статьей 265 НК РФ.

3.1.1.11. При изменении сторонами условий договора, длящегося более одного отчетного (налогового) периода (условий выпуска долговых обязательств) и когда новые условия договора (дополнительного соглашения) распространяются на обязательства и отношения, возникшие до подписания сторонами соглашения об изменении договора (условий выпуска долговых обязательств) величина дохода (расхода) Банка учитывается при исчислении налоговой базы текущего отчетного (налогового) периода. Перерасчет налоговой базы и составление уточненных Деклараций по налогу на прибыль за прошлые отчетные (налоговые) периоды не производится.

Перерасчет налоговых обязательств в истекших налоговых периодах производится только в случае обнаружения ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым отчетным (налоговым) периодам.

3.1.1.12. Особенности проведения налогового учета отдельных операций и сделок определяются настоящей Налоговой политикой.

### **3.1.2. Организация налогового учета**

3.1.2.1. Банк исчисляет налоговую базу по налогу на прибыль по итогам каждого отчетного (налогового) периода. Отчетным периодом является первый квартал, полугодие, 9 месяцев. Налоговым периодом является год.

3.1.2.2. Порядок документооборота между структурными подразделениями Банка при формировании аналитических регистров налогового учета и расчета по налогу на прибыль производится следующим образом.

В соответствии с Методикой ведения налогового учета подразделения Банка, осуществляющие в соответствии со своими функциональными обязанностями операции, которые требуют ведения налогового учета, самостоятельно заполняют аналитические регистры налогового учета и ежеквартально представляют их в Отдел налогообложения.

Отдел налогообложения осуществляет контроль правильности заполнения аналитических регистров налогового учета, а также расчет налоговой базы и формирование налоговой декларации Банка в целом.

3.1.2.3. Главный бухгалтер Банка обеспечивает учет в целях налогообложения, составление и представление в установленные сроки налоговых деклараций. Председатель Правления или его Заместитель, Главный бухгалтер и ответственный исполнитель подписывают сводный налоговый регистр.

3.1.2.4. Регистры налогового учета хранятся в архиве в бумажном виде в течение пяти календарных лет со дня окончания соответствующего налогового периода. При этом ответственность за сохранность бумажных носителей до передачи в архив и за своевременность их сдачи в архив несет Отдел налогообложения.

### **3.1.3. Особенности учета доходов и расходов при формировании налоговой базы**

3.1.3.1. Расходами для целей исчисления налогооблагаемой базы признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. Кроме того, обоснованными расходами (экономически оправданными затратами) признаются затраты, обусловленные обычаями делового оборота, и затраты, удовлетворяющие принципу рациональности (в том числе направленные на избежание или сокращение иных, более значительных затрат, убытков).

3.1.3.2. *При определении размера материальных расходов при списании* товарно-материальных ценностей, используемых при производстве работ (оказании услуг), Банк использует метод оценки по стоимости единицы запаса.

3.1.3.3. *Амортизируемым имуществом* признаются имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Банка на праве, используются им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации. Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 000 рублей.

Первоначальная стоимость амортизируемого имущества определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

Затраты, связанные с приобретением объектов недвижимости, произведенные после документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию права собственности, не формируют первоначальную стоимость объекта, а учитываются в целях налогообложения в составе соответствующей группы расходов в том случае, если на дату подачи документов на регистрацию объект фактически используется Банком в деятельности, направленной на извлечение дохода. В случае если на указанную дату объект недвижимости не введен в эксплуатацию, все расходы на доведение данного объекта до состояния, пригодного к использованию, формируют его стоимость вплоть до даты ввода в эксплуатацию.

Расходы, не удовлетворяющие требованиям статьи 252 НК РФ относительно экономической обоснованности и документального подтверждения не формируют первоначальную стоимость амортизируемого имущества и являются расходами, не уменьшающими налоговую базу по налогу на прибыль.

Включение приобретенных Банком объектов недвижимости в состав амортизируемого имущества осуществляется на дату документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию права собственности также при условии, что на указанную дату объект используется

Банком для целей извлечения дохода. В противном случае включение объектов недвижимости в состав соответствующей амортизационной группы производится на дату акта ввода в эксплуатацию. Иные объекты основных средств (кроме объектов недвижимости) принимаются к налоговому учету по стоимости и на дату ввода в эксплуатацию, соответствующие правилам бухгалтерского учета.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях модернизации, достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации объектов основных средств.

Срок полезного использования определяется Рабочей комиссией Банка самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества исходя из минимального срока по каждой амортизационной группе (минимальная граница срока в группе плюс один месяц) на основании «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» утвержденной постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. №1 (далее – Классификатор), либо на основании срока полезного использования указанного в договоре приобретения имущества.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах Классификатора, срок полезного использования устанавливается Рабочей комиссией в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций - изготовителей.

Стоимость амортизируемого имущества погашается путем начисления амортизации линейным методом.

Банк включает в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере 10 (Десяти) процентов (30 процентов - в отношении основных средств, относящихся к третьей - седьмой амортизационным группам) первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно) и (или) расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств, суммы которых определяются в соответствии со статьей 257 НК РФ.

3.1.3.4. Программные продукты, обновления программных продуктов, лицензии на программные продукты и иные аналогичные объекты, на которые у Банка нет исключительных прав (не являющиеся нематериальными активами), учитываются в налоговом учете:

а) в составе текущих расходов в том отчетном периоде, в котором они введены в эксплуатацию, в случае отсутствия в договорах четкого указания на конкретный срок эксплуатации таких объектов;

б) в составе расходов будущих периодов с ежемесячным признанием их в составе текущих расходов в соответствующей доле, в случае наличия в договорах четкого указания на конкретный срок эксплуатации таких объектов.

3.1.3.5. Доходы и расходы в виде штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба включаются в состав доходов (расходов) при наступлении одной из ранее наступивших дат (независимо от получения (уплаты) денежных средств):

- признанные должником – на дату признания;
- присужденные судом (вынесено судебное решение, обязывающее уплатить санкции или возместить убытки в определенном размере) – на дату вступления в силу решения суда.

Признание должником штрафов, пени и иных санкций за нарушения договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба, осуществляется путем:

1. письменного подтверждения, выражающего готовность уплатить штрафы, пени и (или) иные санкции;

2. частичной или полной уплаты должником или с его согласия другим лицом суммы штрафа, пени и (или) иных санкций без возражений по сумме штрафа;

3. изменения договора уполномоченным лицом, из которого следует, что должник признает наличие долга, равно как и просьба должника о таком изменении договора (например, об отсрочке или рассрочке платежа по санкциям).

3.1.3.6 Банк вправе прекратить начисление процентов на ссудную задолженность помимо оснований, предусмотренных гражданским законодательством, договором, нормативными документами Банка России, внутренними нормативными документами, а также и по основанию



списания с баланса Банка безнадежной задолженности по основному долгу за счет резерва на возможные потери по ссудам согласно решению, принятому уполномоченным органом в установленном порядке.

3.1.3.7. В целях налогообложения Банк формирует (или может формировать) с учетом ограничений, установленных Главой 25 НК РФ, следующие резервы:

***Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.***

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности формируются в порядке, установленном Центральным Банком Российской Федерации, и признаются расходом в соответствии со ст. 292 НК РФ.

***Резервы по сомнительным долгам.***

Банк может формировать резервы по сомнительным долгам, под любую задолженность перед ним в соответствии с требованиями статьи 266 НК РФ, включая задолженность, образовавшуюся в связи с неуплатой неустойки. Банк может создавать резерв, как по всем сомнительным долгам, так и по части из них. Решение о создании резерва оформляется распоряжением Главного бухгалтера Банка. Конкретный порядок создания резерва по сомнительным долгам определяется внутрибанковскими нормативными документами или отдельными решениями руководства Банка.

***Резерв на выплату вознаграждения по итогам работы за год.***

В целях равномерного учета расходов для целей налогообложения прибыли Банк может формировать резерв предстоящих расходов на выплату вознаграждения по итогам работы за год. Порядок формирования такого резерва закрепляется Приказом по Банку и соответствующим Положением.

***Резерв на предстоящую оплату отпусков.***

В целях равномерного учета расходов для целей налогообложения прибыли Банк может формировать резерв предстоящих расходов на оплату отпусков. Порядок формирования такого резерва закрепляется Приказом по Банку и соответствующим Положением.

3.1.3.8. ***Налоговый учет доходов и расходов при реализации и ином выбытии ценных бумаг*** осуществляется следующим образом.

***Стоимость выбывших*** ценных бумаг списывается на расходы по себестоимости первых по времени приобретения (метод ФИФО).

***При определении цены сделки по ценным бумагам*** Банк осуществляет контроль за соответствием уровня цен по заключаемым сделкам рыночным ценам в соответствии с требованиями 280 статьи НК РФ и Методикой расчета рыночной цены по ценным бумагам для целей налогообложения.

***Датой совершения сделки*** с ценными бумагами считается:

- по сделкам, совершаемым на организованном рынке - дата проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена,
- по сделкам, совершаемым вне организованного рынка - дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, т.е. дата подписания договора.

Налоговая база по операциям с обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценными бумагами (как эмиссионными, так и не эмиссионными) определяется отдельно. При этом убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть перекрыты прибылью от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг и прибылью, полученной от ведения предпринимательской деятельности. Убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть перекрыты прибылью от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг и прибылью, полученной от ведения предпринимательской деятельности.

По ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, если иное не установлено пунктом 6 ст. 280 НК РФ.

Предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

Банк вправе признавать ценные бумаги реализованными (приобретенными), если прекращение обязательств по их передаче (принятию) осуществляется зачетом встречных однородных требований, в том числе путем осуществления клиринга.

При этом должны выполняться следующие условия:

- требования по передаче ценных бумаг, по которым происходит зачет, должны иметь одинаковый объем прав одного эмитента, одного вида, одной категории (типа) или одного паевого инвестиционного фонда (для инвестиционных паев);
- осуществление реализации (приобретения) ценных бумаг зачетом встречных однородных требований необходимо подтвердить соответствующим документальным оформлением. Согласно п. 3 ст. 271 НК РФ такими документами могут являться отчеты клиринговой организации, отчеты брокера или управляющих, которые оказывают клиринговые, брокерские услуги или осуществляют доверительное управление в интересах Банка.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

**3.1.3.9. Налоговая база по сделкам РЕПО с ценными бумагами** определяется в соответствии со статьями 282 и 333 НК РФ.

Последовательность закрытия коротких позиций по ценным бумагам одного выпуска определяется следующим образом: в первую очередь осуществляется закрытие короткой позиции, которая была открыта первой (ФИФО).

Ставка РЕПО определяется при заключении операции РЕПО и может быть фиксированной или расчетной. Ставка РЕПО должна позволять определить величину процентов на конец отчетного (налогового) периода и может быть изменена по соглашению сторон договора репо.

При ведении налогового учета операций РЕПО подлежат выделению доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемым по ставкам 15 или 0 процентов.

**3.1.3.10.** Под долговыми обязательствами, указанными в пункте 3 статьи 43 НК РФ понимаются средства, находящиеся на банковских счетах, банковские вклады (депозиты) и прочие привлеченные средства физических и юридических лиц (включая банки-корреспонденты), в том числе иностранных, собственные долговые обязательства (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, займы или другие обязательства), межбанковские кредиты, включая овердрафт, приобретенные кредиты рефинансирования, иные обязательства перед клиентами, в том числе по средствам, депонированным клиентам для расчетов по аккредитивам (п.1 ст.269, ст.328, ст.250, ст.265 НК РФ).

При определении цены сделки по привлечению денежных средств и иного имущества для целей налогообложения Банк исходит из того, что предельная величина процентов, признаваемых расходом по долговым обязательствам любого вида, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза - при оформлении долгового обязательства в рублях, и 15 процентов - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

#### **3.1.3.11. Налогообложение финансовых инструментов срочных сделок**

Для целей налогового учета под срочными сделками понимаются сделки, исполнение которых (дата расчетов) осуществляется не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения.

Все срочные сделки, при их принятии для налогового учета, в зависимости от их отношения к базисному активу, разделяются на поставочные и расчетные (включая финансовые инструменты срочных сделок) сделки.

Для целей налогообложения срочные сделки, предусматривающие в договоре поставку базисного актива, классифицируются на дату заключения сделки как сделки на поставку (или приобретение) предмета сделки (базисного актива) с отсрочкой исполнения. В дальнейшем переклассификация таких сделок не производится, поскольку природа сделок не изменяется от способа их исполнения и формы расчетов.

Налогообложение таких сделок осуществляется с учетом статей 250, 265, 268, 280 и др. статей НК РФ.

К расчетным (беспоставочным) сделками и финансовым инструментам срочных сделок относятся соглашения участников срочных сделок, определяющие их права и обязанности в отношении базисного актива и не предполагающие (при заключении сделки) его поставки, а также сделки на индекс цен, на процентные ставки, на индексы процентных ставок, на курсы валют, на фондовые индексы, опционы на фьючерсы и другие финансовые инструменты, по которым базисный актив (финансовый инструмент) по обычаям делового оборота не поставляется, а расчеты между сторонами сделки производятся путем заключения встречной сделки и оплаты прибыли (убытка).

Налогообложение таких сделок осуществляется с учетом статей 301-305 и 326 и др. НК РФ. Такие сделки переоцениваются в связи с изменением курса валюты. Вариационная маржа приравнивается к переоценке. На изменение рыночной цены базисного актива переоценка отдельно не производится.

Расчетная цена финансовых инструментов срочных сделок определяется Банком расчетным путем на основании данных об условиях срочной сделки, особенностях обращения и цены базисного актива, уровне процентных ставок и иных показателей.

Операции хеджирования определяются Банком как операции с финансовыми инструментами срочных сделок, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя базового актива (объекта хеджирования). При этом под объектом хеджирования признаются активы и (или) обязательства, а также потоки денежных средств, связанные с указанными активами и (или) обязательствами или с ожидаемыми сделками - минимизация рисков от резкого изменения цены базисного актива в будущем.

Для подтверждения обоснованности отнесения операций с финансовыми инструментами срочных сделок к операциям хеджирования подразделение, осуществляющее сделку, составляет расчет, подтверждающий, что совершение данных операций приводит к снижению размера возможных убытков (недополучения прибыли) по сделкам с объектом хеджирования.

### **3.1.3.12. *Налогообложение операций займа ценными бумагами***

Порядок налогообложения операций займа ценными бумагами определяется новой ст. 282.1 НК РФ. Существенными условиями совершения операций займа ценными бумагами для целей налогового учета, в частности, являются следующие условия:

- передача ценных бумаг в заем осуществляется на основании договора займа;
- договор займа, выданного (полученного) ценными бумагами, должен предусматривать выплату процентов в денежной форме;
- доходы и расходы по договору займа признаются в качестве процентов, признание процентных расходов осуществляется с учетом требований ст. 269 НК РФ. При этом для целей определения процентов по договору займа стоимость ценных бумаг, переданных по договору займа, принимается на дату заключения договора и должна быть равна рыночной или расчетной цене, которая определяется в соответствии со ст. 280 НК РФ;
- срок договора займа ценными бумагами не должен превышать одного года. При этом датой начала займа является дата перехода права собственности на ценные бумаги при их передаче кредитором заемщику, а датой окончания - дата передачи ценных бумаг заемщиком кредитору;
- финансовый результат по операциям займа ценными бумагами определяется без учета положений ст. 280 НК РФ;
- выплаты по ценным бумагам в период действия договора займа признаются доходами кредитора (за исключением случаев, когда такие ценные бумаги получены по другому договору займа и/или первой части сделки РЕПО);
- обязательства (требования) по возврату займа ценными бумагами, номинированные в иностранной валюте, переоценке не подлежат.

### **3.1.4. Порядок централизованного исчисления и уплаты налога на прибыль в бюджеты различных уровней**

Доля прибыли, приходящаяся на каждое обособленное подразделение, определяется как средняя арифметическая величина удельного веса расходов на оплату труда и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества этого обособленного подразделения соответственно в расходах на оплату труда и остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по Банку.

### **3.2. Налог на добавленную стоимость**

Исчисление и уплата налога в бюджет производится на основании Главы 21 НК РФ в соответствии с которой Банк выполняет функции, как налогоплательщика, так и налогового агента.

В связи с тем, что Банк осуществляет как облагаемые налогом, так и освобождаемые от налогообложения операции, суммы НДС, предъявленные продавцами товаров (работ, услуг) Банку:

учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг) в соответствии с пунктом 2 статьи 170 НК РФ - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым для осуществления операций, не облагаемых налогом на добавленную стоимость;

принимаются к вычету в соответствии со статьей 172 НК РФ - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость;

принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения), - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Указанная пропорция определяется исходя из стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), в общей стоимости товаров (работ, услуг), отгруженных за налоговый период.

При этом Банк ведет раздельный учет сумм налога по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Порядок ведения раздельного учета, определения пропорции и принятия НДС к вычету отражен в Положении о раздельном учете налога на добавленную стоимость в Банке НФК (ЗАО).

Выполняя функцию налогового агента Банк исчисляет и перечисляет НДС в бюджет в следующих ситуациях:

- при расчетах по хозяйственно-финансовым операциям, облагаемым налогом, с иностранными юридическими лицами, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков. Одновременно с выплатой дохода, Банк исчисляет и перечисляет в бюджет соответствующую сумму налога;

- при аренде банком имущества, находящегося в собственности органов государственного местного самоуправления.

Исчисление налога производится в централизованном порядке на основе консолидированных (сводных) данных в целом по Банку, с учетом требований, установленных действующим законодательством. Уплата налога в полном объеме производится Банком на счета федерального бюджета.

### **3.3. Налог на имущество**

В целях налогообложения при исчислении налога применяется кассовый метод.

Исчисление и уплата налога в бюджет осуществляется в соответствии с главой 30 НК РФ и законами субъектов Российской Федерации.

По истечении каждого отчетного и налогового периода Банк, представляет в налоговые органы по своему местонахождению, по местонахождению каждого обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс, а также по местонахождению каждого объекта недвижимого имущества

(в отношении которого установлен отдельный порядок исчисления и уплаты налога) - налоговые расчеты по авансовым платежам и налоговую декларацию.

Налоговая база по налогу на имущество определяется как среднегодовая (средняя) стоимость имущества Банка, признаваемого объектом налогообложения.

При определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике.

Налоговая база определяется отдельно в отношении:

- имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению организации;
- имущества каждого обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс;
- каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения организации, обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс;
- имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

Объектом налогообложения признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в качестве вклада по договору простого товарищества), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств, в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

Уплата налога производится в бюджет того субъекта РФ, на территории которого находится Банк, его обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс или объект недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения Банка и/или его обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс.

### **3.4. Налог на доходы физических лиц**

Исчисление и уплата налога в бюджет осуществляется в соответствии с главой 23 НК РФ.

Банк, являясь налоговым агентом, исчисляет, удерживает и перечисляет в бюджет налог на доходы физических лиц в случаях, установленных законодательством о налогах и сборах.

Банк производит исчисление, удержание и перечисление налога с сумм всех доходов, выплачиваемых физическим лицам, как в натуральной, так и в денежной форме, а также в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными средствами, предоставленными организацией.

### **3.5. Страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.**

Исчисление и уплата страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2009г. №212-ФЗ.

### **3.6. Транспортный налог.**

Исчисление и уплата налога в бюджет осуществляется в соответствии с главой 28 НК РФ.

### **3.7. Прочие налоги и сборы** Банк уплачивает в соответствии с действующим налоговым законодательством.