

Код территории по <u>ОКАТО</u>	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	<u>БИК</u>
45286596000	13199517	10277395772740	1639	044579692

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕТРОПОЛЬ» (ООО)

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,

ПОДГОТОВЛЕННАЯ ПО СОСТОЯНИЮ НА

31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

Коммерческий банк «Метрополь» ООО

Почтовый адрес: 119049 г.Москва, ул.Донская, д.7, стр.3

**г. МОСКВА
2008**

Содержание

Бухгалтерский баланс.....	3
Отчет о прибылях и убытках.....	4
Отчет о движении денежных средств.....	5
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	6

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	7
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	7
3. Основы представления отчетности	7
4. Принципы учетной политики.....	10
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	27
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	27
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	27
8. Средства в других банках и финансовых институтах.....	28
9. Кредиты и дебиторская задолженность.....	28
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	31
11. Прочие активы.....	31
12. Основные средства.....	32
13. Средства других банков.....	32
14. Средства клиентов.....	32
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	33
16. Прочие обязательства.....	34
17. Уставный капитал.....	34
18. Прочие фонды.....	34
19. Процентные доходы и расходы.....	35
20. Комиссионные доходы и расходы.....	35
21. Операционные доходы.....	36
22. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	36
23. Административные и прочие операционные расходы.....	36
24. Налоги на прибыль.....	36
25. Дивиденды.....	37
26. Сегментный анализ.....	37
27. Управление финансовыми рисками.....	37
28. Управление капиталом.....	45
29. Условные обязательства.....	45
30. Производные финансовые инструменты.....	46
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	47
32. Операции со связанными сторонами.....	49
33. События после отчётной даты.....	51
34. Учётные оценки и суждения, принятые при применении учётной политики.....	51

Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31.12.2007	31.12.2006 (пересмотрено)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	509 367	397 084
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	32 236	30 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	29 448	30 404
Средства в других банках и финансовых институтах	8	814 005	533 730
Кредиты и дебиторская задолженность	9	688 474	671 960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	9 798	20 823
Основные средства	12	61 498	63 096
Текущие требования по налогу на прибыль			378
Прочие активы	11	2 361	5 211
Итого активов		2 147 187	1 752 723
Обязательства			
Средства других банков	13	1	3
Средства клиентов	14	1 835 219	1 410 296
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	34 186	88 312
Чистые активы, причитающиеся участникам	17	259 281	243 225
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 503	
Отложенное налоговое обязательство	24	2 503	5 253
Прочие обязательства	16	13 494	5 634
Итого обязательств		2 147 187	1 752 723

От имени Правления Банка:

Новиньков К.Н.
Председатель Правления Банка

Щеголькова Т.Е.
Главный бухгалтер

Отчет о прибылях и убытках за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31.12.2007	31.12.2006 (пересмотрено)
Процентные доходы	19	127 960	122 149
Процентные расходы	19	(39 219)	(39 575)
Чистые процентные доходы		88 741	82 574
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля		1 209	(3 363)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		89 950	79 211
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	934	20 055
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		10 010	3 408
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		39 191	32 445
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(11 354)	(11 391)
Доходы по дивидендам		519	772
Комиссионные доходы	20	67 342	39 376
Комиссионные расходы	20	(13 783)	(11 650)
Доходы (расходы) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных		(6 035)	(10 939)
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных		(533)	0
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(3 134)	194
Изменение резерва под обесценение		3 335	(3 808)
Прочие операционные доходы	21	10 507	8 710
Чистые доходы		186 949	146 383
Административные и прочие операционные расходы	23	(153 430)	(121 823)
Операционные доходы		33 519	24 560
Прибыль до налогообложения		33 519	24 560
Расходы по налогу на прибыль	24	(9 627)	(4 748)
Чистая прибыль		23 892	19 812

От имени Правления Банка:

Новиньков К.Н.
Председатель Правления Банка

Щеголькова Т.Е.
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств за 2007 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2007	2006
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		122 379	117 090
Проценты уплаченные		(40 302)	(40 731)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 058	17 412
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		10 010	3 408
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		39 191	32 445
Комиссии полученные		66 792	39 376
Комиссии уплаченные		(13 746)	(11 655)
Прочие операционные доходы		10 503	8 693
Уплаченные операционные расходы		(140 159)	(112 836)
Уплаченный налог на прибыль		(6 829)	(3 421)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		49 897	49 781
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(2 199)	(2 526)
Чистое изменение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(168)	(4 565)
Чистое изменение по средствам в других банках		(285 490)	(274 160)
Чистое изменение по кредитам и дебиторской задолженности		(19 706)	(138 179)
Чистое изменение по прочим активам		4 037	2 025
Чистое изменение по операционным активам		(303 526)	(417 405)
Чистое изменение по средствам других банков		(2)	(1 992)
Чистое изменение по средствам клиентов		439 832	297 807
Чистое изменение по прочим обязательствам		2 238	72
Чистое изменение по операционным обязательствам		442 068	295 887
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		188 439	(71 737)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(4 252)	(6 179)
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		1 805	5 712
Приобретение основных средств		(3 645)	(4 566)
Выручка от реализации основных средств	12	101	696
Прочие инвестиции		0	11 763
Дивиденды полученные		519	772
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(5 472)	8 198
Денежные средства от финансовой деятельности			
Чистое изменение по выпущенным долговым ценным бумагам		(53 390)	(1 043)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(53 390)	(1 043)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(17 160)	(19 929)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		112 417	(84 511)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		396 975	481 486
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	509 392	396 975

От имени Правления Банка:

Новиньков К.Н.

Щеголькова Т.Е.

Отчет об изменениях чистых активов, причитающихся участникам Банка, за 2007 год

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Прочие фонды	Нераспределённая прибыль	Итого чистые активы, причитающиеся участникам Банка
Остаток на 31 декабря 2005 года (до пересчёта)	137 267	6 154	76 753	220 174
Влияние изменений учётной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8, воздействие перехода на новые или пересмотренные стандарты	-	2 242	(2 171)	-
Остаток на 1 января 2006 года (после пересчёта)	137 267	8 396	74 582	220 245
Чистая прибыль за 2006 год	-	-	19 812	19 812
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	4 169	-	4 169
Налог на прибыль, отражённый в составе собственного капитала		(1 001)		(1 001)
Остаток на 31 декабря 2006 года	137 267	11 564	94 394	243 225
Чистая прибыль за 2007 год	-	-	23 892	23 892
Перенос переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на прибыль		(11 225)		(11 225)
Перенос налога на прибыль, отраженного в составе собственного капитала		2 694		2 694
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	729	-	729
Курсовые разницы		186		186
Налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала		(220)		(220)
Остаток на 31 декабря 2007 года	137 267	3 728	118 286	259 281

От имени Правления Банка:

Новиньков К.Н.
Председатель Правления Банка

Щеголькова Т.Е.
Главный бухгалтер

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «Метрополь» (ООО) (далее «Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк был создан в 1991 году. Банк работает на основании банковской лицензии № 1639, выданной Центральным банком Российской Федерации 02.12.1991 года на осуществление банковских операций. Основным видом деятельности Банка являются кредитование, обслуживание операций клиентов, операции с ценными бумагами и иностранной валютой на территории Российской Федерации.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утверждённой Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119049, г. Москва, ул. Донская, д.7, стр.3. Банк не имеет филиалов. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва. Средняя численность персонала Банка в течение 2007 года составила 163 человека.

Банк не составлял консолидированную отчётность, поскольку не имеет дочерних или зависимых организаций, сам не является дочерней или зависимой организацией, а также в соответствии с параграфом 11 МСФО 27, так как выполнялись следующие условия (параграф 10 МСФО 27):

- долговые и долевыe инструменты организации не обращаются на открытом рынке,
- организация не направила и не находится в процессе направления своей финансовой отчётности в комиссию по ценным бумагам или другой регулирующий орган с целью выпуска какого-либо класса инструментов на открытом рынке.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Тенденции развития экономики свидетельствуют о ее улучшении, перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

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

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

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчётности, на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учётной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчётности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчётности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учёт в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к созданию резервов по кредитам, оценке активов и пассивов по справедливой стоимости, амортизации и инфлированию основных средств, учету доходов и расходов по принципу начисления.

Применяемая учётная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2007 года, а также исправления следующих ошибок:

- восстановление налога на добавленную стоимость, уплаченного при приобретении основных средств на первоначальную стоимость основных средств;
- списание на расходы средств, учитываемых ранее в составе нематериальных активов;
- восстановление резервов по операциям кредитного характера;
- применение отложенного налогообложения к фонду переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Данные изменения в учётной политике оказали следующее влияние на сравнительные данные.

	До пересчёта	Влияние изменений	После пересчёта
Баланс за 31 декабря 2006 года			
Основные средства	59 866	3 230	63 096
Нематериальные активы	31	(31)	0
Прочие активы	3 360	1 851	5 211
Итого активов	1 747 673	5 050	1 752 723
Чистые активы, причитающиеся участникам	241 841	1 384	243 225
Отложенное налоговое обязательство	1 587	3 666	5 253
Итого обязательств	1 747 673	5 050	1 751 723
Отчёт о прибылях и убытках за 2006 год			
Изменение резерва под обесценение	(5 237)	1 429	(3 808)
Чистые доходы	144 954	1 429	146 383
Операционные расходы	(121 884)	61	(121 823)
Операционные доходы	23 070	1 490	24 560
Прибыль до налогообложения	23 070	1 490	24 560
Расходы по налогу на прибыль	(5 572)	824	(4 748)
Чистая прибыль	17 498	2 314	19 812

Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учётную политику Банка. Все изменения в учётной политике были сделаны ретроспективно с учётом корректировок нераспределённой прибыли по состоянию на 1 января 2006 года, если не указано иное.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности – раскрытие информации по капиталу» (вступает в силу с 1 января 2007 года). Данный стандарт вводит новые требования к раскрытию информации о финансовых инструментах, в том числе информации о количественных аспектах рисков и методах управления рисками. Новые раскрытия количественных аспектов позволят получить информацию о степени риска на основе информации, предоставляемой внутри Банка ключевым руководителям. Количественные и качественные данные позволяют получить информацию о степени подверженности кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, включая анализ подверженности рыночному риску. МСФО (IFRS) 7 заменяет МСФО (IAS) 30 «Раскрытие информации в финансовой отчётности банков и аналогичных финансовых институтов» и некоторые положения МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление». Дополнение к МСФО (IAS) 1 расширяет объём раскрытия информации о капитале кредитной организации и методах управления капиталом. В данной финансовой отчётности раскрыта указанная дополнительная информация.

IFRIC 7 «Применение подхода к пересчёту согласно МСФО (IAS) 29» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2006 года или после этой даты);

IFRIC 8 «Объём применения МСФО (IFRS) 2» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 мая 2006 года или после этой даты);

IFRIC 9 «Переоценка встроенных производных инструментов» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2006 года или после этой даты);

IFRIC 10 «Промежуточная финансовая отчётность и обесценение» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 ноября 2006 года или после этой даты).

Новые интерпретации IFRIC 7-10 не оказали существенного влияния на финансовую отчётность Банка.

Влияние перехода на новые или пересмотренные стандарты. В результате принятия МСФО (IFRS) 7 Банк внёс изменения в представление финансовой отчётности. Воздействие реклассификации было несущественным. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчётности текущего года.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчётных периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты, и которые Банк ещё не принял досрочно.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности» (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчёта о прибылях и убытках на отчёт о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения доли несобственников в капитале, такие как переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. В качестве альтернативы компании смогут составлять два отчёта: отдельный отчёт о прибылях и убытках и отчёт о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчёта о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания корректирует сравнительные данные из-за реклассификации, изменения в учётную политику или исправление ошибок. Банк считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление финансовой отчётности и не окажет воздействия на признание или оценку определённых операций и сегментов.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевые инструменты которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставить свою финансовую отчётность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо инструментов на открытом рынке. МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчётности. Банк считает, что МСФО (IFRS) 8 не повлияет на его финансовую отчётность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (пересмотренный в марте 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является

исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующего значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата.

«Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление финансовой отчетности» (выпущены в феврале 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данное дополнительное изменение требует, чтобы определённые финансовые инструменты, отвечающие определению финансового обязательства, классифицировались как долевыми инструментами. В результате указанных изменений доли участников Банка будут отражаться в составе капитала, а не в составе обязательств. Эти изменения будут применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

IFRIC 11, МСФО (IFRS) 2 «Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров»» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2007 года или после этой даты);

IFRIC 12 «Соглашения концессионных услуг» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты);

IFRIC 13 «Программы формирования лояльности клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2008 года или после этой даты);

IFRIC 14, МСФО (IAS) 19 «Лимит актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты).

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 34.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

4. Принципы учетной политики

- (1) **Ключевые методы оценки.** При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомлёнными, не зависящими друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на стандартных условиях. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

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

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчётной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

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

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

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

Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счёт погашения долгов.

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание на обесценение. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наросшие процентные расходы, включая наросший купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчёт денежных потоков и эффективной ставки. Пересчёт эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчёт амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчёта амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчётных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учётом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчёт включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть сделки при расчёте эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования

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

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

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

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. При этом такие операции определяются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчётов.

- (3) **Обесценение финансовых активов.** Банк создаёт резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддаётся достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («событие убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платёж в установленный договором срок. Ниже представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событие убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платёжной системе;
- у заёмщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чём свидетельствует финансовая отчётность заёмщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заёмщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заёмщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заёмщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заёмщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заёмщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оценённого финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов. Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у Банка статистики об объёмах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения признаются путём создания резервов в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время ещё не понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчёт дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости её приобретения является признаком её обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определённый как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах

прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счёт прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признаётся непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчёт о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учётом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчёте о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учётом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, применённой для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчёта о прибылях и убытках. Если в последующем отчётном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесённого к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчётного периода.

(4) Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок действия договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передаёт финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

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

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

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

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признаётся как вновь приобретённый. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

- (5) **Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.
- (6) **Обязательные резервы на счетах в Банке России.** Обязательные резервы на счетах в банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.
- (7) **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

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

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учёте, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. Также Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовым активам заключаются на внебиржевом рынке. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методики оценки. Основным методом определения справедливой стоимости инструмента является оценка на основе опубликованных ценовых котировок активного рынка. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомлёнными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтируемых денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надёжность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчёте о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль

или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчёте о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчёте о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчётов покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

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

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

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

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

В данной статье Банк также учитывает средства, размещённые на биржах для обеспечения расчётов по покупке продаже иностранной валюты, а также средства в расчётах по банковским картам с платёжными системами.

- (9) **Кредиты и дебиторская задолженность.** Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определёнными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита в тот же день, когда заемщик получил данные средства, классифицируются как кредиты.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и

дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

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

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Резерв под обесценение кредитного портфеля на совокупной основе включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля".

Резерв под обесценение кредитного портфеля также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

(10) **Векселя приобретённые.** Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

(11) **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или

не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надёжно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчётов по сделке.

- (12) **Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; и тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает своё намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчётную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

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

При наличии стандартных условий расчётов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

- (13)**Основные средства.** Основные средства отражены в учете по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств. Убытки от обесценения, отражённые для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчёт ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчёте о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием заменённого компонента.

Незавершённое строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершённое строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

- Здания – 2% в год;
- Транспортные средства – 10 % в год;
- Рабочие машины и оборудование – 20 % в год;
- Вычислительная техника – 30 % в год;
- Банковское оборудование – 13% в год;
- Мебель – 10% в год;
- Стационарное оборудование – 10% в год;
- Грузовой и специальный автотранспорт – 10% в год;
- Оружие – 10% в год;
- Основные средства непроизводственного назначения – 20% в год.

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

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

Земля не подлежит амортизации.

- (15)**Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи».** Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи»,

если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчётной даты, а не в результате прекращения эксплуатации.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения всех следующих критериев:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило активную программу по поиску покупателя и приступило к её реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- руководство не планирует существенное изменение плана продаж или его отмену.

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

Группа выбытия – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчётной даты. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и долгосрочной части актива.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоги и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», не амортизируются. Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в балансе отдельной строкой.

- (16) **Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора, суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

- (17) **Нематериальные активы.** К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

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

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных

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

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

- (18) ***Заёмные средства.*** К заёмным средствам относятся средства клиентов, средства финансовых институтов, прочие заёмные средства.

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

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

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учёте, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. Также Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых обязательств, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых обязательств, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

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

- (20) **Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от досрочного урегулирования задолженности.

- (21) **Обязательства перед участниками Банка.** Классификация финансового инструмента в балансе Банка определяется его содержанием, а не юридической формой. Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.

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

Банк отражает финансовые обязательства перед своими участниками по статье «Чистые активы, причитающиеся участникам».

- (22) **Прочие обязательства кредитного характера.** В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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

Банк создаёт специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если есть вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчётную дату.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

(24) *Расчёты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.* Кредиторская задолженность признаётся Банком при выполнении контрагентом своих обязательств, и отражается по амортизированной стоимости.

(25) *Отражение доходов и расходов.* Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учёт гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого кредита после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Просроченные проценты, а также наращенные проценты, получение которых, по мнению руководства, сомнительно, не включаются в состав процентных доходов.

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

предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Когда возникает убыток от обесценения и при этом стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов частично списывается, процентный доход признаётся на основе процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

(26)Переоценка иностранной валюты. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в валюту Российской Федерации включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, относятся на собственный капитал. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в отчете о прибылях и убытках.

На 31 декабря 2007 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 24,5462 рубля за 1 доллар США (2006 года – 26,3311 рубля за 1 доллар США), 35,9332 рубля за 1 евро (2006 года – 34,6965 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

(27)Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке) и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая

стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" определены как хеджирующие.

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

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведёт к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая кредитные лимиты на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. В целях снижения рисков Банк устанавливает стандартные унифицированные требования к заёмщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк в примечаниях к финансовой отчётности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита. На отчётную дату Банк отражает максимальную подверженность кредитному риску.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трём типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску. Органы управления Банка устанавливают лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролируют их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчётную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчётную дату.

Валютный риск. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. Органы управления Банка устанавливают лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и пределах одного дня, и контролируют их соблюдение на ежедневной основе.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на её финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Органы управления Банка устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определённых условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), не

зависимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или её эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнётся с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчётов по депозитам сроком на 1 рабочий день, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчёты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как исходя из накопленного опыта работы можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Операционный риск. Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате нарушения функционирования систем внутреннего контроля, сбоя в работе систем электронной обработки данных, ошибочных либо намеренных неправомерных действий персонала, форс-мажорных обстоятельств. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка.

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключённых договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка). В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

(29) **Учёт влияния инфляции.** До 31 декабря 2002 года в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО (IAS) 29. Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности пересчитываются в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путём применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учёт осуществляется на основе полученной пересчитанной стоимости.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО (IAS) 29.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2007 года. Неденежные активы и обязательства (статьи, не выраженные в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года) корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

(30) **Заработная плата и связанные с ней отчисления.** Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребёнком – при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчёте о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчётный период, и в нераспределённой прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчётному.

(31) **Операции со связанными сторонами.** Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2007	31.12.2006
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	137 875	132 878
Наличные средства	78 397	112 997
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	42 737	28 458
- других стран	250 082	111 059
Средства на ММВБ по расчётам на организованном рынке ценных бумаг	276	11 692
Итого денежных средств и их эквивалентов	509 367	397 084

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы представляет собой средства, размещенные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке РФ средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонда обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

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

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

	31.12.2007	31.12.2006
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	29 448	30 404
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	29 448	30 404

Долевые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2007 года представлены акциями крупных промышленных и торговых предприятий России – ОАО «Транснефть», ОАО «Сургутнефтегаз», ОАО НК «ЛУКОЙЛ», ОАО «Уралсвязинформ», ОАО «Седьмой континент», ОАО «КАМАЗ». Акции входят в котировальные списки ММВБ и отражены по рыночной цене закрытия торгов на последний рабочий день года 28 декабря 2007 года в соответствии с биржевыми котировками.

Географический анализ, анализ финансовых активов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

8. Средства в других банках и финансовых институтах

	31.12.2007	31.12.2006
Текущие депозиты в Банке России	450 151	150 023
Текущие кредиты и депозиты в банках-резидентах	330 704	282 145
Текущие кредиты и депозиты в банках-нерезидентах	24 555	94 820
Средства на Московской межбанковской валютной бирже	6 964	3 606
Прочие	1 631	3 136
Итого средств в финансовых институтах	814 005	533 730

По состоянию на 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках и прочих финансовых институтах составила 814 005 тыс. рублей. Смотрите Примечание 31.

Географический анализ и анализ средств в финансовых институтах по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

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

Текущие и необесцененные кредиты и депозиты в других банках	31.12.2007	31.12.2006
в Банке России	450 151	150 023
в 20 крупнейших российских банках	200 694	180 094
в других российских банках	130 010	102 051
в крупных банках стран ОЭСР	24 555	94 820
Итого текущих и необесцененных кредитов и депозитов в других банках	805 410	526 988

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. За отчетный период случаев нарушения банками-контрагентами своих обязательств не было, поэтому, Банк счёл возможным не создавать резерв под обесценение средств в других банках.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.2007	31.12.2006
Корпоративные кредиты	483 256	579 579
Потребительские кредиты	221 208	164 074
Кредиты индивидуальным предпринимателям	17 165	3 789
Приобретенные права требования по кредитным договорам	40 683	0
Дебиторская задолженность	697	930
Резерв под обесценение кредитов	(74 535)	(76 412)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	688 474	671 960

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2007 год.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Приобретенные права требования	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2006 года	(47 970)	(26 654)	(1 510)	0	(278)	(76 412)
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	12 689	8 136	(518)	(19 123)	25	1 209
Списание безнадежной задолженности	668	0	0	0	0	668
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2007 года	(34 613)	(18 518)	(2 028)	(19 123)	(253)	(74 535)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2006 год.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Приобретенные права требования	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2005 года	(34 430)	(36 672)	(1 745)	0	(205)	(73 052)
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(13 540)	10 015	235	0	(73)	(3 363)
Списание безнадежной задолженности	0	3	0	0		3
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2006 года	(47 970)	(26 654)	(1 510)	0	(278)	(76 412)

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам операций.

	31.12.2007	31.12.2006
Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	697	930
Итого дебиторская задолженность	697	930

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31.12.2007		31.12.2006	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	260 216	34,2	363 125	48,5
Частные лица	221 904	29,2	165 004	22,1
Лизинговые операции	180 273	23,7	112 384	15,0
Производство	97 179	12,8	49 713	6,6
Услуги	3 437	0,1	50 982	6,8
Инвестиционная деятельность	0	0,0	7 164	1,0
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	763 009	100	748 372	100

На отчетную дату 31 декабря 2007 года Банк имеет 9 заёмщиков (2006 г.: 14 заёмщиков) с общей суммой выданных каждому заёмщику кредитов свыше 25 000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 379 580 тыс. рублей (2006 г.: 521 541 тыс. рублей) или 49,7% от общего объёма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2006 г.: 69,7%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2007 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Приобретенные права требования	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	483 252	221 208	17 165	19 123	697	741 445
Кредиты, обеспеченные:						
- прочими активами	0	0	0	21 560	0	21 560
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	483 256	221 208	17 165	40 683	697	763 009

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2006 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Приобретенные права требования	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	570 940	163 564	3 789	0	930	739 223
Кредиты, обеспеченные:						
- обращающимися ценными бумагами	0	71	0	0	0	71
- прочими активами	8 639	439	0	0	0	9 078
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	579 579	164 074	3 789	0	930	748 372

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Приобретенные права требования	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	365 073	185 674	16 603	0	452	567 802
Просроченные, но необесцененные:						
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	21 560	0	21 560
Индивидуально обесцененные:						
- непросроченные	108 743	21 159	0	0	0	129 902
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	48	562	19 123	0	19 733
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	1 137	0	0	0	1 137
- с задержкой платежа свыше 360 дней	9 440	13 190	0	0	245	22 875
Итого индивидуально обесцененных	118 183	35 534	562	19 123	245	173 647
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	483 256	221 208	17 165	40 683	697	763 009
Резерв под обесценение	(34 613)	(18 518)	(2 028)	(19 123)	(253)	(74 535)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	447 980	202 330	15 137	21 560	444	688 474

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2006 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Приобретенные права требования	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	455 820	132 591	3 212	0	667	592 290
Индивидуально обесцененные:						
- непросроченные	113 186	9 436	577	0	0	123 199
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	263	263
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	446	0	0	0	446
- с задержкой платежа свыше 360 дней	10 573	21 601	0	0	0	32 174
Итого индивидуально обесцененных	123 759	31 483	577	0	263	156 082
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	579 579	164 074	3 789	0	930	748 372
Резерв под обесценение	(47 970)	(26 654)	(1 510)	0	(278)	(76 412)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	447 980	202 330	15 137	0	444	671 960

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового, а также финансовое положение заёмщика. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2007 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Приобретенные права требования	Дебиторская задолженность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам						
- прочие активы	0	0	0	21 560	0	21 560
Итого	0	0	0	21 560	0	21 560

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2006 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Приобретенные права требования	Дебиторская задолженность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные						
- прочие активы	8 643	439	0	0	0	9 082
Итого	8 643	439	0	0	0	9 082

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года. На 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резервов составила 688 474 тыс. рублей (2006 г.: 691 960 тыс. рублей). Смотрите Примечание 31.

Географический анализ и анализ кредитов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2007	31.12.2006
Российские государственные облигации	793	829
Итого долговых ценных бумаг	793	829
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	9 004	19 993
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	1	1
Итого долевых ценных бумаг	9 005	19 994
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9 798	20 823

По состоянию на 31 декабря 2007 года долевые ценные бумаги представлены акциями ОАО «Ростовэнерго», ОАО «Южная генерирующая компания – ТГК8», ОАО «Энергосбыт Ростовэнерго», ОАО «Магистральная сетевая компания Ростовэнерго», ОАО «Энергомашкорпорация», ОАО «Среднеуральская медеплавильная компания», ОАО «Казанский вертолётный завод», ОАО «НПО Сатурн», ОАО «Уральский завод тяжёлого машиностроения» и AG Pandatel (указанные акции составляют более 98% портфеля). Портфель долговых ценных бумаг состоит из ОВГВЗ (5 серия).

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года.

	Российские государственные облигации	Итого
Текущие необесцененные	793	793
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	793	793

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2006 года.

	Российские государственные облигации	Итого
Текущие необесцененные	829	829
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	829	829

По состоянию на 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом резервов составила 9 798 тыс. рублей. Смотрите Примечание 31.

Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

11. Прочие активы

	31.12.2007	31.12.2006
Предоплата за услуги	1 724	4 978

	31.12.2007	31.12.2006
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	107	12
Прочее	530	221
Итого прочих активов	2 361	5 211

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

12. Основные средства

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года	42 735	15 913	5 036	535	64 219
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	46 075	40 312	11 979	2 547	100 913
Поступление за год	0	2 570	1 226	636	4 432
Выбытие за год	0	(5 490)	(3 008)	(1 524)	(10 022)
Остаток первоначальной стоимости на 31 декабря 2006 года	46 075	37 392	10 197	1 659	95 323
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	3 340	24 399	6 943	2 012	36 694
Амортизационные отчисления за отчетный период	935	2 957	703	178	4 773
Списание амортизации по выбывшим за год ОС	0	(5 335)	(3 022)	(883)	(9 240)
Остаток амортизации на 31 декабря 2006 года	4 275	22 021	4 624	1 307	32 227
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года	41 800	15 371	5 573	352	63 096
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	46 075	37 392	10 197	1 659	95 323
Поступление за год	0	3 459	0	184	3 643
Выбытие за год	0	(3 570)	(622)	(82)	(4 274)
Остаток первоначальной стоимости на 31 декабря 2007 года	46 075	37 281	9 575	1 761	94 692
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	4 275	22 021	4 624	1 307	32 227
Амортизационные отчисления за отчетный период	948	3 047	690	183	4 868
Списание амортизации по выбывшим за год ОС	0	(3 528)	(291)	(82)	(3 901)
Остаток амортизации на 31 декабря 2007 года	5 223	21 540	5 023	1 408	33 194
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года	40 852	15 741	4 552	353	61 498

13. Средства других банков

	31.12.2007	31.12.2006
Корреспондентские счета других банков	1	3
Итого средств других банков	1	3

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года. По состоянию на 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 1 тыс. рублей. Смотрите Примечание 31.

Географический анализ и анализ средств финансовых институтов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

14. Средства клиентов

	31.12.2007	31.12.2006
Юридические лица		
- текущие (расчетные) счета	1 468 099	953 635
- срочные депозиты	2 000	1 250
Физические лица		
- текущие счета (вклады до востребования)	213 997	276 612
- срочные вклады	151 123	178 799
Итого средств клиентов	1 835 219	1 410 296

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2007		31.12.2006	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и страхование	886 397	48,3	569 644	40,4
Физические лица	365 120	19,9	455 411	32,3
Торговля	266 517	14,5	141 859	10,0
Сфера услуг	226 617	12,3	130 885	9,3
Нефтегазовая промышленность	38 012	2,1	52 236	3,7
Строительство	28 374	1,5	30 371	2,1
Пищевая промышленность	9 080	0,5	738	0,1
Полиграфическая промышленность	3 864	0,2	2 563	0,2
Лёгкая промышленность	2 987	0,2	2 358	0,2
Лизинговые операции	2 110	0,1	2 251	0,2
Наука и образование	1 832	0,1	3 489	0,3
Ювелирная промышленность	1 332	0,1	907	0,1
Металлургия и машиностроение	912	0,1	11 296	0,8
Транспорт и телекоммуникации	847	0,1	1 173	0,1
Общественные организации	638	0,0	2 023	0,1
Химическая промышленность	428	0,0	227	0,0
Энергетика	65	0,0	2 101	0,1
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	59	0,0	94	0,0
Прочее	28	0,0	670	0,0
Итого средств клиентов	1 835 219	100	1 410 296	100

На 31 декабря 2007 года Банк имел 14 клиентов (2006 г.: 9 клиентов) с остатками средств свыше 25 000 тыс. рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 1 029 087 тыс. рублей (2006 г.: 682 251 тыс. рублей), или 56% (2006 г.: 48%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года. По состоянию на 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 835 219 тыс. рублей. Смотрите Примечание 31.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2007	31.12.2006
Векселя	34 186	88 312
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	34 186	88 312

Ниже указана справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг.

	31.12.2007		31.12.2006	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Векселя	34 186	34 186	88 312	88 492
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	34 186	34 186	88 312	88 492

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями, выпущенными Банком. По состоянию на 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 34 186 тыс. рублей. Смотрите Примечание 31.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

16. Прочие обязательства

	31.12.2007	31.12.2006
Наращенные расходы по выплате вознаграждения сотрудникам	12 102	3 977
Кредиторская задолженность	834	1 042
Налоги к уплате	558	615
Итого прочих обязательств	13 494	5 634

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 27.

17. Уставный капитал

Банк был основан в 1991 году в форме общества с ограниченной ответственностью. Первоначальный уставный капитал Банка на 01.12.1991 составил 5 тысяч рублей (с учётом последующей деноминации). В дальнейшем Банк неоднократно регистрировал увеличения уставного капитала: 10.02.1994 на 751 тысячу рублей, 25.07.1994 на 2 573 тысяч рублей, 01.12.1994 на 937 тысяч рублей, 20.04.1995 на 8 241 тысячу рублей, 28.10.1997 на 12 493 тысяч рублей, 23.06.1999 на 14 815 тысяч рублей, 25.12.2000 на 34 868 тысяч рублей, 29.08.2001 на 62 584 рубля. Общая сумма полностью оплаченного и зарегистрированного уставного капитала составляет 137 267 тыс. руб. Участниками Банка являются 9 юридических и физических лиц. Доли участников распределены следующим образом:

Участник Банка	Доля участия (%)
ООО «Эксел-Т»	38,997
ООО «Эксперт-Финансы»	19,998
Котюжанский А.Г.	14,571
Котюжанская Т.С.	13,991
Данилов В.В.	8,659
ООО «Международная ассоциация Рыбстрой»	3,347
Туманов М.М.	0,367
Стексов В.И.	0,067
Чесноков Д.В.	0,003

В соответствии с МСФО 32, поскольку по законодательству России оплаченный пай должен быть возвращён участнику банка через 6 месяцев после подачи заявления о выходе из состава участников банка, номинальные стоимости оплаченных паёв классифицируются как обязательства.

	31.12.2007	31.12.2006
Номинальные стоимости паёв, принадлежащих участникам Банка	137 267	137 267
Нераспределённая прибыль	118 286	94 394
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 728	11 564
Итого чистых активов, причитающихся участникам Банка	259 281	243 225

18. Прочие фонды

	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи
На 1 января 2006 года	8 396
Переоценка	4 169

Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	
Влияние налога на прибыль	(1 001)
На 31 декабря 2006 года	11 564
Переоценка	729
Влияние налога на прибыль	2 474
Реализованный фонд переоценки	(11 225)
Курсовые разницы	186
На 31 декабря 2007 года	3 728

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переносится на счёт прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или обесценение.

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределённая прибыль Банка согласно бухгалтерской отчётности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта. На 31 декабря 2007 года нераспределённая прибыль Банка составила 86 318 тыс. рублей (2006 г.: 62 483 тыс. рублей). При этом 20 600 тыс. рублей отчислено в резервный фонд Банка в соответствии с российским законодательством.

19. Процентные доходы и расходы

	31.12.2007	31.12.2006
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	98 234	99 319
Корреспондентские счета и прочие средства в других банках	29 702	22 897
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24	(67)
Итого процентных доходов	127 960	122 149
Процентные расходы		
Депозиты физических лиц	(20 674)	(21 008)
Средства юридических лиц	(12 323)	(6 027)
Собственные векселя	(6 212)	(12 539)
Средства других банков	(10)	(1)
Итого процентных расходов	(39 219)	(39 575)
Чистые процентные доходы	88 741	82 574

20. Комиссионные доходы и расходы

	31.12.2007	31.12.2006
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	26 262	14 638
Комиссия по расчетным операциям	15 825	13 560
Вознаграждение за ведение ссудных счетов	10 751	3 342
Комиссия за оформление паспортов сделок	7 650	5 772
Комиссия по брокерским операциям с ценными бумагами	4 146	350
Комиссия по операциям инкассации	1 492	1 525
Комиссия по выданным гарантиям	603	113
Прочее	613	76
Итого комиссионных доходов	67 342	39 376
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(7 210)	(6 426)
Комиссия по кассовым операциям	(6 573)	(5 224)
Итого комиссионных расходов	(13 783)	(11 650)
Чистый комиссионный доход	53 579	27 726

21. Операционные доходы

	31.12.2007	31.12.2006
Сдача имущества в аренду	6 925	4 752
Оплата за пользование системой «Клиент-Банк»	2 909	2 684
Штрафы полученные	425	247
Прочее	248	1 027
Итого операционных доходов	10 507	8 710

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

	31.12.2007	31.12.2006
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток, предназначенными для торговли	934	20 055
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	934	20 055

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

23. Административные и прочие операционные расходы

	31.12.2007	31.12.2006
Расходы на персонал	(118 755)	(86 356)
Профессиональные услуги	(13 110)	(11 737)
Расходы, относящиеся к основным средствам	(8 113)	(8 110)
Прочие налоги и сборы, за исключением налога на прибыль	(4 967)	(5 166)
Операционная аренда	(2 812)	(2 794)
Взносы в Фонд страхования вкладов	(2 222)	(1 951)
Прочее	(3 451)	(5 709)
Итого операционных расходов	(153 430)	(121 823)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 9 473 тыс. рублей в 2007 году (2006 г.: 6 724 тыс. рублей).

24. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31.12.2007	31.12.2006
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(9 904)	(3 421)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	277	(1 327)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(9 627)	(4 748)

Текущая ставка налога на прибыль составляет 24% .

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

	31.12.2007	31.12.2006
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	33 519	24 560
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2007 г.: 24%; 2006 г.: 24%)	8 045	5 894
Постоянные разницы:		
необлагаемые доходы		(1 146)
расходы, не уменьшающие налоговую базу	1 582	
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	9 627	4 748

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых по ставке 15%.

	31.12.2007	31.12.2006
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Резерв	37 017	34 287
Наращенные доходы и расходы	3 636	2 004
Основные средства	2 254	2 075
Прочее	66	27
Общая сумма отложенного налогового актива	42 973	38 393
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Резерв	(40 024)	(36 427)
Наращенные доходы и расходы	(2 205)	(1 362)
Основные средства	(2 066)	(1 996)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 178)	(3 859)
Прочее	(3)	(2)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(45 476)	(43 646)
Итого база чистого отложенного налогового обязательства	(2 503)	(5 253)

По состоянию на 31.12.2007 сумма чистого отложенного налогового обязательства составляет 2 503 тыс. рублей. Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признаётся только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

25. Дивиденды

За 2007 год, как и за предыдущий 2006 год, дивиденды участникам Банка не выплачивались.

26. Сегментный анализ

Сегментная информация не предоставляется, поскольку долговые или долевыми ценные бумаги Банка не обращаются на рынке и Банк не находится в процессе привлечения финансирования за счёт выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

27. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риск ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и

дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. В силу особой важности кредитного бизнес-направления в Банке создан Кредитный комитет. Целями Кредитного комитета являются всестороннее рассмотрение вопросов кредитной деятельности Банка, выработки предложений по повышению её эффективности, обеспечения экономической и организационно-правовой проработки коммерческих проектов и анализа необходимых документов, поступающих от клиентов и деловых партнёров Банка. Основной задачей Кредитного комитета в области управления рисками является управление кредитными рисками Банка. В соответствии с Положением о Кредитном комитете Банка к его компетенции относится принятие решений по следующим вопросам:

- о возможности предоставления всех видов кредитов юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам;
- о возможности продления сроков возврата кредитов, изменении процентных ставок и других существенных условий договоров, в соответствии с которыми предоставлены кредиты;
- об отнесении кредитов, выданных юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам к соответствующим группам риска;
- о способах обеспечения исполнения кредитных обязательств заёмщика;
- об участии Банка в инвестиционных проектах;
- о выдаче Банком банковских гарантий, принятии им на себя поручительства, по авалированию векселей и совершению других сделок, связанных с принятием на себя Банком денежных обязательств перед третьими лицами;
- о применении новации, зачёта встречных требований, принятии отступного, приобретении/уступке прав требования, переводе долга или об иных способах прекращения кредитных и других обязательств и урегулирования спорных вопросов;
- об учёте Банком векселей, не имеющих хождения на вексельном рынке.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Банк контролирует кредитный риск на межбанковском рынке, устанавливая лимиты операций межбанковского кредитования на каждый банк-контрагент. Контроль за такими рисками осуществляется на регулярной основе Аналитическим отделом в обязанности которого входит изучение финансового состояния банков-контрагентов и другой необходимой информации. Лимиты кредитного риска на межбанковском рынке регулярно утверждаются Правлением Банка.

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

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

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков в случае более существенных изменений на рынке, находящихся вне контроля Банка.

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Россия	Страны – члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	259 285	250 081	1	509 367
Обязательные резервы на счетах в Банке России	32 236	-	-	32 236
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 448	-	-	29 448
Средства в других банках и финансовых институтах	789 450	24 555	-	814 005
Кредиты и дебиторская задолженность	670 200	12 229	6 045	688 474
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 324	1 474	-	9 798
Основные средства	61 498	-	-	61 498
Прочие активы	2 356	5	-	2 361
Итого активов	1 852 797	288 344	6 046	2 147 187
Обязательства				
Средства других банков	-	-	1	1
Средства клиентов	1 627 376	17 002	190 841	1 835 219
Выпущенные долговые ценные бумаги	293	-	33 893	34 186
Чистые активы, причитающиеся участникам Банка	259 281	-	-	259 281
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 503	-	-	2 503
Отложенное налоговое обязательство	2 503	-	-	2 503
Прочие обязательства	13 494	-	-	13 494
Итого обязательств	1 905 450	17 002	224 735	2 147 187
Чистая балансовая позиция	(52 653)	271 342	(218 689)	0

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года:

	Россия	Страны – члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	286 025	111 058	1	397 084
Обязательные резервы на счетах в Банке России	30 037	-	-	30 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 404	-	-	30 404
Средства в финансовых институтах	436 804	96 926	-	533 730
Кредиты и дебиторская задолженность	671 583	-	377	671 960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 823	-	-	20 823
Основные средства	63 096	-	-	63 096
Текущие требования по налогу на прибыль	378	-	-	378
Прочие активы	5 205	6	-	5 211
Итого активов	1 544 355	207 990	378	1 752 723
Обязательства				
Средства финансовых институтов	3	-	-	3
Средства клиентов	1 277 539	17 436	115 321	1 410 296

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

	Россия	Страны – члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 636	-	37 676	88 312
Обязательства перед участниками Банка	243 225	-	-	243 225
Отложенное налоговое обязательство	5 253	-	-	5 253
Прочие обязательства	5 634	-	-	5 634
Итого обязательств	1 582 290	17 436	152 997	1 752 723
Чистая балансовая позиция	(37 935)	190 554	(152 619)	0

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на регулярной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года.

	31.12.2007			31.12.2006		
	Денежные финансовы е активы	Денежные финансовы е обязательс тва	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовы е активы	Денежные финансовы е обязательс тва	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 698 305	(1 847 552)	(149 247)	1 312 583	(1 419 861)	(107 278)
Доллары США	322 148	(225 783)	96 365	323 757	(268 635)	55 122
Евро	62 864	(71 336)	(8 472)	47 686	(58 961)	(11 275)
Прочие	11	(13)	(2)	12	(13)	(1)
Итого	2 083 328	(2 144 684)	(61 356)	1 684 038	(1 747 470)	(63 432)

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

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчётную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31.12.2007		31.12.2006	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	4 818	4 818	2 756	2 756
Ослабление доллара США на 5%	(4 818)	(4 818)	(2 756)	(2 756)
Укрепление евро на 5%	(497)	(424)	(564)	(564)
Ослабление евро на 5%	497	424	564	564

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков

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

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к соответствию процентных ставок по активам и обязательствам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра договоров или сроков погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребов ания и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Беспроцен тные	Итого
31 декабря 2007 г.						
Итого финансовых активов	1 364 444	196 311	242 832	209 052	70 689	2 083 328
Итого финансовых обязательств	1 694 047	19 161	149 190	7 008	275 278	2 144 684
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2007 года	(329 603)	177 150	93 642	202 044	(204 589)	(61 356)
31 декабря 2006 г.						
Итого финансовых активов	1 002 277	180 438	219 941	231 351	50 031	1 684 038
Итого финансовых обязательств	1 237 287	36 012	198 694	26 618	248 859	1 747 470
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2006 года	(235 010)	144 426	21 247	204 733	(198 828)	(63 432)

Если бы на 31 декабря 2007 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 422 тыс. рублей (2006 г.: на 1 096 тыс. рублей) меньше в результате более низких процентных доходов по выданным кредитам. Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 422 тыс. рублей (2006 г.: на 1 096 тыс. рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по выданным кредитам.

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

	31.12.2007			31.12.2006		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Средства в других банках	4,60	3,60	-	5,41	4,00	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14,99	13,77	12,73	14,92	13,33	12,79
Обязательства						
Средства клиентов						
- срочные депозиты	8,97	9,37	7,54	8,97	9,62	8,00
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,00	9,00	11,00	11,86	9,21	10,31

Знак “-” в таблице означает, что банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску изменения цены акций. Если бы на 31 декабря 2007 года цены на акции были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 3 301 тыс. рублей (2006 г.: на 3 222 тыс. рублей) меньше в результате обесценения корпоративных акций, классифицированных как имеющихся в наличии для продажи, и переоценки торговых акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 544 тыс. рублей (2006 г.: 1 818 тыс. рублей) меньше в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счёт предоставления кредитов. Финансовый результат Банка не зависит существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков. Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчётов, содержащих данные по заёмщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от чистых активов (см. Примечание 8).

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

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

С целью управления риском ликвидности в Банке принято Положение о политике по управлению и оценке ликвидности, в соответствии с которым органом, ответственным за принятие решений по управлению ликвидностью является Правление Банка. Оценка рисков ликвидности осуществляется Аналитическим отделом Банка, который проводит анализ состояния долгосрочной и краткосрочной ликвидности Банка. В частности, Аналитический отдел проводит анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств и рассчитывает показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности. В Положении о политике по управлению и оценке ликвидности разработаны мероприятия по восстановлению ликвидности Банка в случае ухудшения её состояния и недопущения неплатежеспособности Банка.

В целях управления рисками ликвидности и безусловного выполнения платежей клиентов Операционное управление Банка ежедневно информирует Валютное управление Банка о планируемых в течение дня платежах и проводит постоянный мониторинг состояния рублёвых и валютных корреспондентских счетов Банка. При этом, на Валютное управление возложена обязанность по управлению и перераспределению текущих валютных и рублёвых ресурсов Банка, включая возможную покупку/продажу валюты и привлечение/размещение краткосрочных межбанковских кредитов.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России: эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2007 года данный коэффициент составил 30,6% (2006 г.: 49,8%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2007 года данный коэффициент составил 80,5% (2006 г.: 77,0%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их капитала и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2007 года данный коэффициент составил 80,1% (2006 г.: 103,5%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Председатель правления Банка, который вместе с Валютным управлением обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном, состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Аналитический отдел Банка контролирует ежедневную позицию по ликвидности

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2007 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2007 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	509 367	-	-	-	-	509 367
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	32 236	32 236
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	29 448	-	-	29 448
Средства в других банках и финансовых институтах	814 005	-	-	-	-	814 005
Кредиты и дебиторская задолженность	41 072	195 518	242 832	209 052	-	688 474
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	793	-	-	9 005	9 798
Итого активов	1 364 444	196 311	272 280	209 052	41 241	2 083 328
Обязательства						
Средства других банков	1	-	-	-	-	1
Средства клиентов	1 693 753	19 161	115 297	7 008	-	1 835 219
Выпущенные долговые ценные бумаги	293	-	33 893	-	-	34 186
Чистые активы, причитающиеся участникам Банка	-	-	259 281	-	-	259 281
Прочие обязательства		2 503			13 494	15 997
Итого обязательств	1 694 047	21 664	408 471	7 008	13 494	2 144 684
Чистый разрыв	(329 603)	174 647	(136 191)	202 044	27 747	(61 356)
Совокупный разрыв на 31.12.2007	(329 603)	(154 956)	(291 147)	(89 103)	(61 356)	-

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2006 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	397 084	-	-	-	-	397 084
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	30 037	30 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	30 404	-	-	30 404
Средства в финансовых институтах	533 072	-	-	-	658	533 730
Кредиты и дебиторская задолженность	72 121	180 422	189 537	229 880	-	671 960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	16	-	813	19 994	20 823
Итого активов	1 002 277	180 438	219 941	230 693	50 689	1 684 038
Обязательства						
Средства финансовых институтов	3	-	-	-	-	3
Средства клиентов	1 237 284	33 805	136 805	2 402	-	1 410 296
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 207	61 889	24 216	-	88 312

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Чистые активы, причитающиеся участникам Банка	-	-	243 225	-	-	243 225
Прочие обязательства	516	4 089			1 029	5 634
Итого обязательств	1 237 803	40 101	441 919	26 618	1 029	1 747 470
Чистый разрыв	(235 526)	140 337	(221 978)	204 075	49 660	(63 432)
Совокупный разрыв на 31.12.2006	(235 526)	(95 189)	(317 167)	(113 092)	(63 432)	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, за исключением имеющих определённый срок погашения, классифицированы в категорию «от 6 и до 12 месяцев», так как они являются торговыми ценными бумагами для перепродажи, и по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию Банка по ликвидности.

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

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

Операционный риск. Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестаёт функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Управление операционным риском осуществляется в рамках общей системы внутреннего контроля и координируется Службой внутреннего контроля Банка. В целях минимизации риска, связанного с персоналом,

- начальники структурных подразделений Банка на постоянной основе осуществляют контроль деятельности подразделения;
- при реализации риска начальник структурного подразделения совместно со Службой внутреннего контроля выявляют причины и предлагают руководству Банка меры, направленные на устранение (снижение) последствий реализации риска.

Решение о принятии мер, направленных на устранение (снижение) последствий реализации риска, принимает Правление Банка или Председатель Правления Банка.

В целях минимизации рисков, связанных с безопасностью компьютерных систем, со сбоями/ ошибками программного обеспечения, с техническими неполадками оборудования и связи проверка и тестирование используемого оборудования проводится регулярно силами Отдела информационных систем. При обнаружении фактов, которые могут повлечь негативные для Банка последствия (сбой программного обеспечения, обнаружение вирусов, обнаружение утери данных и т.д.), начальник структурного подразделения обязан сообщить о данном факте начальнику Отдела информационных систем, который оперативном порядке принимает меры по устранению (снижению) последствий реализации риска.

Принятие мер по минимизации операционных рисков, связанных с имуществом Банка или с взаимоотношениями с внешней средой возложено на Службу безопасности Банка.

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

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Оценка правового риска возложена на Юридическое управление Банка, в обязанности которого вменен анализ изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации и других государств, которые могут отразиться на деятельности Банка

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчётов, содержащих соответствующие расчёты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

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

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

	31.12.2007	31.12.2006
Чистые активы в соответствии с РПБУ	243 481	219 954
За вычетом нематериальных активов	(14)	(20)
За вычетом вложений в акции (доли участия)	(1)	(1)
Итого нормативного капитала	243 466	219 933

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы потенциально могут поступить иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

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

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

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

	31.12.2007	31.12.2006
Менее 1 года	1 400	1 080
Итого обязательств по операционной аренде	1 400	1 080

Сумма арендной платы за месяц (с учётом НДС) составляет 117 тыс. рублей.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение требуемых клиентом ресурсов по мере необходимости. Гарантии, представляющие безотзывные обязательства того, что Банк будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утверждённых руководством, для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определённых требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	31.12.2007	31.12.2006
Неиспользованные кредитные линии	55 723	65 774
Гарантии выданные	252	922
Итого обязательств кредитного характера	55 975	66 696

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31.12.2007	31.12.2006
Рубли	50 831	62 825
Доллары США	5 054	3 784
Евро	90	87
Итого	55 975	66 696

Заложенные активы. По состоянию на 31.12.2007 (как и на 31.12.2006) Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

30. Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень

кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, их прибыльность или убыточность и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

По состоянию на 31.12.2007 года (как и на 31.12.2006) Банк не имел контрактов по производным финансовым инструментам.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках, а экономические условия продолжают ограничивать объёмы активности на финансовых рынках. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (см. Примечание 10), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в финансовых институтах. Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках и финансовых институтах отражаются за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость указанных активов с плавающей процентной ставкой равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость активов с фиксированной процентной ставкой основана на дисконтировании денежных потоков по кредиту с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ эти ставок представлен ниже:

	2007 (% в год)	2006 (% в год)
Средства в других банках		
- кредиты и депозиты в других банках	3,2%-4,6%	2,7%-6,5%
Кредиты и дебиторская задолженность		
- корпоративные кредиты	11,2%-11,9%	10,3%-11,8%
- потребительские кредиты физическим лицам	15,9%-23,1%	15,5%-19,5%

Информация об оценочной кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках приведена в Примечаниях 8 и 9.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены,

основана на дисконтировании денежных потоков по обязательствам с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным сроком погашения и аналогичным кредитным риском. Информация об оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов приведена в Примечаниях 13 и 14.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Информация об оценочной справедливой стоимости долговых ценных бумаг приведена в Примечании 15.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31.12.2007		31.12.2006	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отражённые по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	509 367	509 367	397 084	397 084
- Наличные средства	78 397	78 397	112 997	112 997
- Остатки на счетах в Банке России	137 875	137 875	132 878	132 878
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	292 819	292 819	139 517	139 517
- Прочие	276	276	11 692	11 692
Средства в других банках и финансовых институтах	814 005	814 005	533 730	533 730
- Кредиты и депозиты в других банках	805 410	805 410	526 988	526 988
- Прочие	8 595	8 595	6 742	6 742
Кредиты и дебиторская задолженность	687 360	688 474	670 854	671 960
- Корпоративные кредиты	447 529	448 643	530 503	531 609
- Потребительские кредиты	202 691	202 691	137 420	137 420
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	15 136	15 136	2 278	2 278
- Приобретённые права требования по кредитным договорам	21 560	21 560		0
- Дебиторская задолженность	444	444	653	653
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 763	9 798	12 315	20 823
- Российские государственные облигации	408	793	437	829
- Долевые ценные бумаги	8 355	9 005	11 878	19 994
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 643	29 448	30 423	30 404
Итого финансовые активы	2 049 138	2 051 092	1 644 406	1 654 001
	31.12.2007		31.12.2006	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые обязательства, отражённые по амортизированной стоимости				
Средства других банков	1	1	3	3
- Корреспондентские счета других банков	1	1	3	3
Средства клиентов	1 835 219	1 835 219	1 410 296	1 410 296
- Текущие (расчётные) счета юридических лиц	1 468 099	1 468 099	953 635	953 635
- Срочные депозиты юридических лиц	2 000	2 000	1 250	1 250
- Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	213 997	213 997	276 612	276 612
- Срочные депозиты физических лиц	151 123	151 123	178 799	178 799
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 186	34 186	88 492	88 312
- Векселя	34 186	34 186	88 492	88 312
Итого финансовые обязательства	1 869 406	1 869 406	1 498 791	1 498 611

Применяемые методы оценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлены в следующей таблице в разрезе: финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании опубликованных ценовых котировок активного рынка (рыночных котировок); финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию; финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих нерыночную информацию.

31 декабря 2007 года

	Рыночные котировки	Модель оценки на основе		Всего
		Рыночной информации	Нерыночной информации	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 448	-	-	29 448
Кредиты и дебиторская задолженность	-	7 779	-	7 779
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 797	-	1	9 798
Итого финансовые активы	39 245	7 779	1	47 025
Финансовые обязательства				
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	0	0	0	0

31 декабря 2006 года

	Рыночные котировки	Модель оценки на основе		Всего
		Рыночной информации	Нерыночной информации	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 404	-	-	30 404
Кредиты и дебиторская задолженность	-	43 933	-	43 933
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 822	-	1	20 823
Итого финансовые активы	51 226	43 933	1	95 160
Финансовые обязательства				
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 373	-	3 373
Итого финансовые обязательства	0	3 373	0	3 373

32. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Под связанными сторонами понимаются следующие контрагенты:

- а предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);

- b ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- c физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- d ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Президент Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- e предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (c) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Президенту Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2007 года по операциям со связанными сторонами.

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Средства в других банках и финансовых институтах	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	16	-	16
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Прочие активы	-	-	-
Итого активов	16	0	16
Обязательства			
Средства других банков	-	-	-
Средства клиентов	77 987	2 324	80 311
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-
Итого обязательств	77 987	2 324	80 311

Ниже указаны статьи доходов и расходов за 2007 год по операциям со связанными сторонами.

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	143	363	506
Процентные расходы	(7 798)	(201)	(7 999)

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумуляцию доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2007 года, представлена ниже:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 199	26	2 225
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(3 466)	(7 126)	(10 592)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2006 года по операциям со связанными сторонами.

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Средства в других банках и финансовых институтах	-	-	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	1 283	7 100	8 383
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Прочие активы	-	-	-
Итого активов	1 283	7 100	8 383
Обязательства			
Средства других банков	-	-	-
Средства клиентов	205 481	-	205 481
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-
Итого обязательств	205 481	-	205 481

Ниже указаны статьи доходов и расходов за 2006 год по операциям со связанными сторонами.

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	82	1 189	1 271
Процентные расходы	(2 541)	-	(2 541)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2006 года, представлена ниже:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	3 290	8 900	12 190
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(1 731)	(10 700)	(12 431)

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2007 и 2008 годы:

	2007	2006
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	55 153	43 273
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	55 153	43 273

33. События после отчётной даты

Событий после отчётной даты, оказавших существенное влияние на финансовую отчётность, не произошло.

34. Учётные оценки и суждения, принятые при применении учётной политики

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания

убытка от обесценения в отчёте о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заёмщика Банка, а также в экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком от обесценения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств. По состоянию на 31 декабря 2007 года все снижения справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения рассматриваются в качестве значительного и длительного и отражены в отчёте о прибылях и убытках.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признаётся только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения. Руководство не может оценить справедливую стоимость инвестиций в акции ЗАО «Альта-банк», имеющих в наличии для продажи, с достаточной степенью надёжности. Инвестиции отражены в балансе по стоимости приобретения в сумме 1 тыс. рублей (2006 г.: 1 тыс. рублей). Акции компании не котируются на бирже и в общедоступных источниках отсутствует информация о цене недавних торговых сделок с этими акциями.

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

От имени Правления Банка:

Новиньков К.Н.
Председатель Правления Банка

Щеголькова Т.Е.
Главный бухгалтер