

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 2008 ГОДА**

Коммерческий банк «Метрополь» ООО

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

**г. МОСКВА  
2009**

## Содержание

Бухгалтерский баланс.....	3
Отчет о прибылях и убытках.....	4
Отчет о движении денежных средств.....	5
Отчет об изменениях чистых активов, причитающихся участникам.....	6

### Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	7
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	7
3. Основы представления отчетности .....	8
4. Принципы учетной политики.....	11
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	28
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	28
7. Средства в других банках.....	28
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	29
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	31
10. Основные средства.....	32
11. Прочие активы.....	33
12. Средства других банков.....	33
13. Средства клиентов.....	33
14. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	34
15. Прочие обязательства.....	34
16. Уставный капитал.....	34
17. Прочие фонды.....	35
18. Процентные доходы и расходы.....	35
19. Комиссионные доходы и расходы.....	35
20. Операционные доходы.....	36
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	36
22. Административные и прочие операционные расходы.....	36
23. Налоги на прибыль.....	37
24. Дивиденды.....	38
25. Сегментный анализ.....	38
26. Управление финансовыми рисками.....	38
27. Управление капиталом.....	46
28. Условные обязательства.....	46
29. Производные финансовые инструменты.....	47
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	48
31. Операции со связанными сторонами.....	51
32. События после отчётной даты.....	53
33. Учётные оценки и суждения, принятые при применении учётной политики.....	53

## Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31.12.2008	31.12.2007 (пересмотрено)
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	991 769	520 795
Обязательные резервы на счетах в Банке России		2 357	27 772
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	5 569	29 448
Средства в других банках	7	735	805 410
Кредиты и дебиторская задолженность	8	786 888	688 474
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 882	9 798
Основные средства	10	57 857	61 498
Текущие требования по налогу на прибыль		2 047	-
Прочие активы	11	5 025	3 992
<b>Итого активов</b>		<b>1 854 129</b>	<b>2 147 187</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	12	20 002	1
Средства клиентов	13	1 544 901	1 835 219
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	-	34 186
Чистые активы, причитающиеся участникам		274 810	259 281
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	2 503
Отложенное налоговое обязательство	23	2 658	2 503
Прочие обязательства	15	11 758	13 494
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 854 129</b>	<b>2 147 187</b>

От имени Правления Банка:

Новиньков К.Н.  
Председатель Правления Банка

Щеголькова Т.Е.  
Главный бухгалтер

## Отчет о прибылях и убытках за 2008 год

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31.12.2008	31.12.2007 (пересмотрено)
Процентные доходы	18	153 780	139 136
Процентные расходы	18	(43 615)	(39 219)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>110 165</b>	<b>99 917</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(22 940)	1 209
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>87 225</b>	<b>101 126</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	(22 879)	934
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1 818	10 010
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		24 596	39 191
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		23 135	(11 354)
Комиссионные доходы	19	66 392	56 591
Комиссионные расходы	19	(22 142)	(13 783)
Доходы (расходы) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных		(1 001)	(6 035)
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных		-	(533)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(3 273)	(3 134)
Изменение резерва под обесценение		(250)	3 335
Прочие операционные доходы	20	8 715	10 601
<b>Чистые доходы</b>		<b>162 336</b>	<b>186 949</b>
Административные и прочие операционные расходы	22	(139 152)	(153 430)
<b>Операционные доходы</b>		<b>23 184</b>	<b>33 519</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>23 184</b>	<b>33 519</b>
Расходы по налогу на прибыль	23	(4 577)	(9 627)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>18 607</b>	<b>23 892</b>

От имени Правления Банка:

Новиньков К.Н.  
Председатель Правления Банка

Щеголькова Т.Е.  
Главный бухгалтер

**Отчет о движении денежных средств за 2008 год**  
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2008	2007 (пересмотрено)
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		155 681	133 555
Проценты уплаченные		(43 833)	(40 302)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(22 234)	2 058
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		24 596	39 191
Комиссии полученные		66 831	56 041
Комиссии уплаченные		(22 176)	(13 746)
Прочие операционные доходы		7 478	10 078
Уплаченные операционные расходы		(136 025)	(140 159)
Уплаченный налог на прибыль		(6 118)	(6 829)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>24 200</b>	<b>39 887</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое изменение по обязательным резервам на счетах в Банке России		25 415	2 265
Чистое изменение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		23 231	(168)
Чистое изменение по средствам в других банках		825 828	(276 935)
Чистое изменение по кредитам и дебиторской задолженности		(96 619)	(19 706)
Чистое изменение по прочим активам		(272)	2 406
<b>Чистое изменение по операционным активам</b>		<b>777 583</b>	<b>(292 138)</b>
Чистое изменение по средствам других банков		19 327	(2)
Чистое изменение по средствам клиентов		(388 546)	439 832
Чистое изменение по прочим обязательствам		1 518	2 238
<b>Чистое изменение по операционным обязательствам</b>		<b>(367 701)</b>	<b>442 068</b>
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>434 082</b>	<b>189 817</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-	(4 252)
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		2 351	11 815
Приобретение основных средств		(1 386)	(3 645)
Выручка от реализации основных средств		50	101
Дивиденды полученные		1 238	519
<b>Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>2 253</b>	<b>4 538</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Чистое изменение по выпущенным долговым ценным бумагам		(34 257)	(53 390)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(34 257)</b>	<b>(53 390)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>68 906</b>	<b>(17 160)</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>470 984</b>	<b>123 805</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		520 780	396 975
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	991 764	520 780

От имени Правления Банка:

Новиньков К.Н.

Щеголькова Т.Е.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

## Отчет об изменениях чистых активов, причитающихся участникам Банка, за 2008 год

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Прочие фонды	Нераспределённая прибыль	Итого чистые активы, причитающиеся участникам Банка
<b>Остаток на 31 декабря 2006 года (до пересчёта)</b>	<b>137 267</b>	<b>11 564</b>	<b>94 394</b>	<b>243 225</b>
Влияние изменений учётной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8, воздействие перехода на новые или пересмотренные стандарты	-	-	-	-
<b>Остаток на 1 января 2007 года (после пересчёта)</b>	<b>137 267</b>	<b>11 564</b>	<b>94 394</b>	<b>243 225</b>
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)
<b>Остаток на 31 декабря 2007 года</b>	<b>137 267</b>	<b>3 728</b>	<b>118 286</b>	<b>259 281</b>
Чистая прибыль за 2008 год	-	-	18 607	18 607
Перенос переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на прибыль	-	(4 491)	-	(4 491)
Перенос налога на прибыль, отраженного в составе собственного капитала	-	1 078	-	1 078
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(229)	-	(229)
Курсовые разницы	-	627	-	627
Налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала	-	(63)	-	(63)
<b>Остаток на 31 декабря 2008 года</b>	<b>137 267</b>	<b>650</b>	<b>136 893</b>	<b>274 810</b>

От имени Правления Банка:

Новиньков К.Н.  
Председатель Правления Банка

Щеголькова Т.Е.  
Главный бухгалтер

## **Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2008 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 700 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 2008 года составила 162 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 долевыми инструментами 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 законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

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.

Особенностью отчётного периода является разразившийся мировой финансовой кризис, который существенным образом сказался на экономическом развитии Российской Федерации. Экономический рост сменился падением, национальная валюта испытала сильную девальвацию по отношению к основным мировым валютам, значительное падение пережил фондовый рынок. В конце 2008 года ряд средних российских банков был приобретен банками, контролируруемыми государством, с целью их дальнейшей санации.

В сложившихся условиях Правительство и Центральный Банк Российской Федерации пошли в отчётном году на беспрецедентные меры по поддержке банковской системы и финансовых рынков страны. В частности,

- в октябре 2008 года нормативы обязательных резервов были снижены до 0,5%;
- сумма гарантированного государством 100% возмещения по вкладам физических лиц в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи была увеличена до 700 тыс. руб.;
- был значительно расширен список активов для ломбардного кредитования банков Банком России;
- были выделены значительные средства Внешэкономбанку для рефинансирования внешней задолженности крупнейших российских компаний и банков;
- была введена система беззалогового кредитования Банком России крупнейших российских банков;
- Банк России ввёл систему компенсаций крупнейшим банкам страны убытков от операций на внутреннем межбанковском рынке для поддержки средних и мелких банков.

Следует отметить, что за исключением первых двух, перечисленные меры не применялись (или не могли быть применены) в отношении Банка Метрополь.

### **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 интерпретации международной финансовой отчетности, 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 стоимости в отчёте о прибылях и убытках. Принципы учётной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, 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 и прочим активам, оценке активов и пассивов по справедливой стоимости, амортизации и инфлированию основных средств.

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 2008 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2008 года. Далее 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 2007 года, если не указано иное.

Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» - «Переклассификация финансовых активов» (далее – МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7) (выпущены в октябре 2008 года; вступают в силу с 1 июля 2008 года или после этой даты; не применяются ретроспективно).

Данные изменения разрешают организациям использовать следующие варианты: (а) в очень редких случаях переносить финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время; и (б) переклассифицировать финансовый актив из категории имеющихся в наличии для продажи или актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения. Данные изменения могут применяться ретроспективно с 1 июля 2008 года для всех видов переклассификации, выполненной в течение периодов, начинающихся до 1 ноября 2008 года. Переклассификация финансовых активов за периоды, начинающиеся с 1 ноября 2008 года или после этой даты, вступает в силу только с даты выполнения переклассификации.

Банк не применял добровольную переклассификацию в течение данного периода.



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

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

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

Принятие новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты, и которые Банк ещё не принял досрочно.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (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, не связанные с операциями акционеров в собственном капитале за отчетный период (например, переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи), произошедшие в результате операций и других событий, исключая операции с собственниками. 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 организация представляет сравнительные данные из-за реклассификации, изменения в учётную политику или исправление ошибок. Банк считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление финансовой отчетности и не окажет воздействие 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 долевыми инструментами которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставить свою финансовую отчетность 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 отчетности.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (далее – МСФО (IAS) 23) (пересмотренный в марте 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, 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. Банк считает, что данный пересмотренный Стандарт не повлияет на его финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" (далее - МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения организаций и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Организация-покупатель будет отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила.

"Условия вступления в долевые права и аннулирование" - Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевых инструментов" (выпущены в январе 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевых инструментов не являются условиями вступления в долевые права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково.

«Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в феврале 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данное дополнительное изменение требует, чтобы определённые финансовые инструменты, отвечающие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты. В результате указанных изменений доли участников Банка при условии выполнения критериев, указанных в параграфах 16А и 16В поправок к МСФО (IAS) 32, будут отражаться в составе капитала, а не в составе обязательств. Эти изменения будут применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" - "Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию" (пересмотрены в мае 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями организации, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные организации по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися общепринятыми правилами бухгалтерского учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций.

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

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

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

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 16 "Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность" (выпущена в июле 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 октября 2008 года или после этой даты). Данная интерпретация содержит руководство по определению рисков, соответствующих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, когда инструмент хеджирования принадлежит любой организации в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть включены в отчет о прибылях и убытках в момент выбытия чистых инвестиций.

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

По мнению Банка, применение перечисленных выше 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.

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 33.

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 осведомленными, 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 расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса) 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.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. 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, получаемая путём вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании любых произведённых (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный 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 амортизированная 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, их балансовая стоимость корректируется 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 использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

**Себестоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть 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.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

- (3) **Обесценение финансовых активов.** Для объективного отражения в отчётности принятых рисков Банк формирует 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 следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платёжной системе;
- у заёмщика или эмитента имеются 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;
- активы выданы заёмщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушения 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 не признаёт 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 по всему оставшемуся сроку действия актива 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 финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путём создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время 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 при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

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 отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчёт о прибылях и убытках. После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за 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 из отчёта об изменениях в собственном капитале в отчёт о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчёт о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признаётся непосредственно в отчёте об изменениях в собственном капитале.

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 обесценённым 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, если выполняется одно из условий:

- 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, если выполняется одно из условий:

- Банк передаёт договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при 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 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;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- 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 в балансе 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 других банках. 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 выполняется одно из условий:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в бухгалтерском учёте, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;



- группа финансовых инструментов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

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 «Прочие операционные доходы» в отчёте о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании переклассификации не подлежат.

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

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

Средства, 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.

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

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

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).

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. 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.

(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 "Прочие операционные доходы" 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.

- (12) **Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** Данная категория включает непроемные 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.

- (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.

На каждую отчётную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчёт ценности использования включает оценку будущего притока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

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.

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 отчёте 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. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. 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 непромышленного 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. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у неё план продаж.

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;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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) ***Заемные средства.*** К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

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

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

- (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 Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. 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 учете, 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 включаются 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 определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью и отражает финансовые обязательства перед своими участниками по статье «Чистые активы, причитающиеся участникам».

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

- (23) **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 обязательства кредитного характера, если есть вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

- (24) **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.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

- (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. 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.

- (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 2008 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 29,3804 рубля за 1 доллар США (2007 года - 24,5462 рубля за 1 доллар США), 41,4411 рубля за 1 евро (2007 года – 35,9332 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, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость 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 форвардные и фьючерсные валютнообменные 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, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закреплённое право на взаимозачёт. 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) **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.

- (29) **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.

- (30) **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.

(31) **Изменения в учётной политике и представлении финансовой отчётности.** В учётную политику Банка были внесены следующие изменения, а также исправлены следующие ошибки:

- Средства на Московской межбанковской валютной бирже реклассифицированы в категорию «Денежные средства и их эквиваленты»;
- Средства, депонированные в международных системах денежных переводов для обеспечения расчётов, реклассифицированы в категорию «Денежные средства и их эквиваленты»;
- Средства по незавершённым расчётам по банковским картам и денежным переводам реклассифицированы в категорию «Прочие активы»;
- Комиссии за ведение ссудных счетов и штрафы, полученные, по кредитным операциям, реклассифицированы в категорию «Процентные доходы»;
- Доходы по дивидендам реклассифицированы в категорию «Прочие операционные доходы»;
- Доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи», реклассифицированы в категорию «Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи».
- Отменено изменение обязательных резервов на счетах в Банке России, ранее учитывавшееся как событие после отчётной даты.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. В таблице далее отражено влияние реклассификации:

	До пересчёта	Влияние изменений	После пересчёта
<b>Баланс за 31 декабря 2007 года</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	509 367	11 428	520 795
Обязательные резервы на счетах в Банке России	32 236	-4 464	27 772
Средства в других банках	814 005	(8 595)	805 410
Прочие активы	2 361	1 631	3 992
Итого активов	2 147 187	0	2 147 187
<b>Отчёт о прибылях и убытках за 2007 год</b>			
Процентные доходы	127 960	11 176	139 136
Чистые процентные доходы	88 741	11 176	99 917
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	89 950	11 176	101 126
Комиссионные доходы	67 342	(10 751)	56 591
Доходы по дивидендам	519	(519)	0
Прочие операционные доходы	10 507	94	10 601
Чистая прибыль	23 892	0	23 892
<b>Отчёт о движении денежных средств за 2007 год</b>			
Проценты полученные	122 379	11 176	133 555
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	10 010	(10 010)	0
Комиссии полученные	66 792	(10 751)	56 041
Прочие операционные доходы	10 503	(425)	10 078
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	49 897	(10 010)	39 887
Чистое изменение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(2 199)	4 464	2 265
Чистое изменение по средствам в других банках	(285 490)	8 555	(276 935)
Чистое изменение по прочим активам	4 037	(1 631)	2 406
Чистое изменение по операционным активам	(303 526)	11 388	(292 138)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	188 439	1 378	189 817
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	1 805	10 010	11 815
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	(5 472)	10 010	4 538
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	112 417	11 388	123 805
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	509 392	11 388	520 780

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2008	31.12.2007
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	167 965	142 339
Наличные средства	46 042	78 397
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	44 549	42 737
- других стран	617 187	250 082
Средства на Московской межбанковской валютной бирже	114 545	7 240
Средства в международной системе денежных переводов Western Union	1 481	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>991 769</b>	<b>520 795</b>

Наращенные процентные доходы и комиссионные расходы по средствам на корреспондентских счетах в других банках учтены в составе денежных средств и их эквивалентов в бухгалтерском балансе, но не учтены в отчёте о движении денежных средств. По состоянию на 31.12.2008 величина этих наращенных доходов за вычетом наращенных расходов равна 5 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2007: -15 тыс. рублей).

## 6. 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.

	31.12.2008	31.12.2007
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	5 569	29 448
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b>	<b>5 569</b>	<b>29 448</b>

Долевые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2008 года представлены акциями крупных промышленных и финансовых компаний России – ОАО «Транснефть», ОАО «Сургутнефтегаз», ОАО НК «ЛУКОЙЛ», ОАО НК «Роснефть», ОАО «РусГидро», ОАО «Сбербанк России», ОАО «Полюс Золото» и других. Акции входят в котировальные списки ММВБ и отражены по рыночной цене закрытия торгов на последний рабочий день года 31 декабря 2008 года в соответствии с биржевыми котировками.

Географический анализ, анализ финансовых активов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

## 7. Средства в других банках

	31.12.2008	31.12.2007
Текущие депозиты в Банке России	-	450 151
Текущие кредиты и депозиты в банках-резидентах	735	330 704
Текущие кредиты и депозиты в банках-нерезидентах	-	24 555
<b>Итого средств в финансовых институтах</b>	<b>735</b>	<b>805 410</b>

По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках и прочих финансовых институтах составила 735 тыс. рублей. Смотрите Примечание 30.

Географический анализ и анализ средств в финансовых институтах по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

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	31.12.2008	31.12.2007
в Банке России	-	450 151

Текущие и необесцененные кредиты и депозиты в других банках	31.12.2008	31.12.2007
в 20 крупнейших российских банках	735	200 694
в других российских банках	-	130 010
в крупных банках стран ОЭСР	-	24 555
<b>Итого текущих и необесцененных кредитов и депозитов в других банках</b>	<b>735</b>	<b>805 410</b>

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

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.2008	31.12.2007
Корпоративные кредиты	515 341	483 256
Потребительские кредиты	334 616	221 208
Кредиты индивидуальным предпринимателям	17 722	17 165
Дебиторская задолженность	1 495	697
Приобретённые права требования по кредитным договорам	-	40 683
Резерв под обесценение кредитов	(82 286)	(74 535)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>786 888</b>	<b>688 474</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2008 год.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Приобретённые права требования	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2007 года	(34 613)	(18 518)	(2 028)	(19 123)	(253)	(74 535)
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(12 604)	(30 592)	1 239	19 123	(106)	(22 940)
Списание безнадежной задолженности	9 968	5 221	-	-	-	15 189
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2008 года</b>	<b>(37 249)</b>	<b>(43 889)</b>	<b>(789)</b>	<b>0</b>	<b>(359)</b>	<b>(82 286)</b>

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Приобретённые 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	-	-	-	-	668
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2007 года</b>	<b>(34 613)</b>	<b>(18 518)</b>	<b>(2 028)</b>	<b>(19 123)</b>	<b>(253)</b>	<b>(74 535)</b>

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам операций.

	31.12.2008	31.12.2007
Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	1 495	697
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>1 495</b>	<b>697</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31.12.2008		31.12.2007	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	350 485	40,3	260 216	34,1
Частные лица	336 112	38,7	221 904	29,1
Лизинговые операции	115 072	13,2	180 273	23,6
Услуги	50 902	5,9	3 437	0,5
Производство	16 603	1,9	97 179	12,7
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>869 174</b>	<b>100</b>	<b>763 009</b>	<b>100</b>

На отчетную дату 31 декабря 2008 года Банк имеет 13 заёмщиков (2007 г.: 9 заёмщиков) с общей суммой выданных каждому заёмщику кредитов свыше 25 000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 552 704 тыс. рублей (2007 г.: 379 580 тыс. рублей) или 63,6% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2007 г.: 49,7%).

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	494 341	266 616	17 722	1 495	780 174
Кредиты, обеспеченные:					
- требованиями к Банку	21 000	68 000	-	-	89 000
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>515 341</b>	<b>334 616</b>	<b>17 722</b>	<b>1 495</b>	<b>869 174</b>

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	483 256	221 208	17 165	19 123	697	741 449
Кредиты, обеспеченные:						
- прочими активами	-	-	-	21 560	-	21 560
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>483 256</b>	<b>221 208</b>	<b>17 165</b>	<b>40 683</b>	<b>697</b>	<b>763 009</b>

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесценённые	504 996	316 278	17 160	1 201	839 635
Индивидуально обесценённые:					
- с задержкой платежа до 30 дней	265	10 000	-	-	10 265
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	8 754	-	-	-	8 754
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1 326	-	-	-	1 326
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	8 338	562	294	9 194
<b>Итого индивидуально обесценённых</b>	<b>10 345</b>	<b>18 338</b>	<b>562</b>	<b>294</b>	<b>29 539</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>515 341</b>	<b>334 616</b>	<b>17 722</b>	<b>1 495</b>	<b>869 174</b>
Резерв под обесценение	(37 249)	(43 889)	(789)	(359)	(82 286)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>478 092</b>	<b>290 727</b>	<b>16 933</b>	<b>1 136</b>	<b>786 888</b>

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 необесценённые	473 816	206 833	16 603	-	452	697 704
Индивидуально обесценённые:						
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	48	562	40 683	-	41 293

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Приобретенные права требования	Дебиторская задолженность	Итого
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	1 137	-	-	-	1 137
- с задержкой платежа свыше 360 дней	9 440	13 190	-	-	245	22 875
Итого индивидуально обесценённых	9 440	14 375	562	40 683	245	65 305
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>483 256</b>	<b>221 208</b>	<b>17 165</b>	<b>40 683</b>	<b>697</b>	<b>763 009</b>
Резерв под обесценение	(34 613)	(18 518)	(2 028)	(19 123)	(253)	(74 535)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>448 643</b>	<b>202 690</b>	<b>15 137</b>	<b>21 560</b>	<b>444</b>	<b>688 474</b>

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 обесценённые. Текущие и индивидуально необесценённые кредиты включают, в частности, кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесценёнными. Просроченные, но не обесценённые кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отражённые как просроченные, но необесценённые, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей. Кредиты, не относящиеся к категориям просроченных и необесценённых, а также индивидуально обесценённых, относятся к категории текущих и индивидуально необесценённых.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесценённым кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесценённые, по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Дебиторская задолженность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесценённым кредитам	-	-	-	-	-
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесценённые	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесценённым кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесценённые, 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 не обесценённым кредитам	-	-	-	-	-	-
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесценённые	-	-	-	21 560	-	21 560
- прочие активы	-	-	-	21 560	-	21 560
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21 560</b>	<b>0</b>	<b>21 560</b>

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года. На 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резервов составила 786 888 тыс. рублей (2007 г.: 688 474 тыс. рублей). Смотрите Примечание 30.

Географический анализ и анализ кредитов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

## 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2008	31.12.2007
Российские государственные облигации	-	793
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>793</b>
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	1 881	9 004
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	1	1
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>1 882</b>	<b>9 005</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>1 882</b>	<b>9 798</b>

По состоянию на 31 декабря 2008 года долевые ценные бумаги представлены акциями 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 99% портфеля).

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

	Российские государственные облигации	Итого
Текущие необесценённые	793	793
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>793</b>	<b>793</b>

По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом резервов составила 1 882 тыс. рублей. Смотрите Примечание 30.

Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

## 10. Основные средства

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года</b>	<b>41 800</b>	<b>15 371</b>	<b>5 573</b>	<b>352</b>	<b>63 096</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
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)
<b>Остаток первоначальной стоимости на 31 декабря 2007 года</b>	<b>46 075</b>	<b>37 281</b>	<b>9 575</b>	<b>1 761</b>	<b>94 692</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
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)
<b>Остаток амортизации на 31 декабря 2007 года</b>	<b>5 223</b>	<b>21 540</b>	<b>5 023</b>	<b>1 408</b>	<b>33 194</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года</b>	<b>40 852</b>	<b>15 741</b>	<b>4 552</b>	<b>353</b>	<b>61 498</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на начало года	46 075	37 281	9 575	1 761	94 692
Поступление за год	176	1 190	0	20	1 386
Выбытие за год	0	(1 683)	(198)	(16)	(1 897)
<b>Остаток первоначальной стоимости на 31 декабря 2008 года</b>	<b>46 251</b>	<b>36 788</b>	<b>9 377</b>	<b>1 765</b>	<b>94 181</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на начало года	5 223	21 540	5 023	1 408	33 194
Амортизационные отчисления за отчетный период	900	3 078	672	186	4 836
Списание амортизации по выбывшим за год ОС	0	(1 632)	(74)	0	(1 706)
<b>Остаток амортизации на 31 декабря 2008 года</b>	<b>6 123</b>	<b>22 986</b>	<b>5 621</b>	<b>1 594</b>	<b>36 324</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года</b>	<b>40 128</b>	<b>13 802</b>	<b>3 756</b>	<b>171</b>	<b>57 857</b>



## 11. Прочие активы

	31.12.2008	31.12.2007
Средства в расчётах по банковским картам и денежным переводам	2 892	1 631
Предоплата за услуги	1 831	1 724
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	-	107
Прочее	302	530
<b>Итого прочих активов</b>	<b>5 025</b>	<b>3 992</b>

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

## 12. Средства других банков

	31.12.2008	31.12.2007
Корреспондентские счета других банков	20 002	1
<b>Итого средств других банков</b>	<b>20 002</b>	<b>1</b>

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года. По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 20 002 тыс. рублей. Смотрите Примечание 30.

Географический анализ и анализ средств финансовых институтов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

## 13. Средства клиентов

	31.12.2008	31.12.2007
<b>Юридические лица</b>		
- текущие (расчетные) счета	904 766	1 468 099
- срочные депозиты	91 800	2 000
<b>Физические лица</b>		
- текущие счета (вклады до востребования)	238 943	213 997
- срочные вклады	309 392	151 123
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 544 901</b>	<b>1 835 219</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2008		31.12.2007	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	548 335	35,5	365 120	19,9
Сфера услуг	345 597	22,4	226 617	12,3
Финансы и страхование	294 921	19,1	886 397	48,3
Торговля	181 195	11,7	266 517	14,5
Нефтегазовая промышленность	105 055	6,8	38 012	2,1
Строительство	25 847	1,7	28 374	1,5
Пищевая промышленность	21 522	1,4	9 080	0,5
Общественные организации	6 566	0,4	638	0,0
Наука и образование	6 374	0,4	1 832	0,1
Полиграфическая промышленность	2 088	0,1	3 864	0,2
Химическая промышленность	2 032	0,1	428	0,0
Лёгкая промышленность	1 677	0,1	2 987	0,2
Лизинговые операции	1 165	0,1	2 110	0,1
Транспорт и телекоммуникации	1 122	0,1	847	0,1
Ювелирная промышленность	472	0,0	1 332	0,1
Металлургия и машиностроение	380	0,0	912	0,1

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

	31.12.2008		31.12.2007	
	Сумма	%	Сумма	%
Геологоразведка	359	0,0	0	0,0
Энергетика	64	0,0	65	0,0
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	56	0,0	59	0,0
Прочее	74	0,0	28	0,0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 544 901</b>	<b>100</b>	<b>1 835 219</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2008 года Банк имел 11 клиентов (2007 г.: 14 клиентов) с остатками средств свыше 25 000 тыс. рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 724 912 тыс. рублей (2007 г.: 1 029 087 тыс. рублей), или 47% (2007 г.: 56%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года. По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 544 901 тыс. рублей. Смотрите Примечание 30.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

#### 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2008	31.12.2007
Векселя	-	34 186
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>34 186</b>

По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг нулевая. Смотрите Примечание 30.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

#### 15. Прочие обязательства

	31.12.2008	31.12.2007
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	9 844	12 102
Кредиторская задолженность	1 004	834
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	910	558
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>11 758</b>	<b>13 494</b>

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 26.

#### 16. 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-Г»	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.

## 17. Прочие фонды

<b>Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	
<b>На 1 января 2007 года</b>	<b>11 564</b>
Переоценка	729
Влияние налога на прибыль	2 474
Реализованный фонд переоценки	(11 225)
Курсовые разницы	186
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	<b>3 728</b>
Переоценка	(229)
Влияние налога на прибыль	1 015
Реализованный фонд переоценки	(4 491)
Курсовые разницы	627
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>650</b>

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 2008 года нераспределённая прибыль Банка составила 103 353 тыс. рублей (2007 г.: 86 318 тыс. рублей). При этом 20 600 тыс. рублей отчислено в резервный фонд Банка в соответствии с российским законодательством.

## 18. Процентные доходы и расходы

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	125 230	109 410
Корреспондентские счета и прочие средства в других банках	28 162	29 702
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	388	24
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>153 780</b>	<b>139 136</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Депозиты физических лиц	(27 006)	(20 674)
Средства юридических лиц	(15 187)	(12 323)
Собственные векселя	(1 410)	(6 212)
Средства других банков	(12)	(10)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(43 615)</b>	<b>(39 219)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>110 165</b>	<b>99 917</b>

## 19. Комиссионные доходы и расходы

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		

	31.12.2008	31.12.2007
Комиссия по расчетным операциям	30 436	15 825
Комиссия по кассовым операциям	16 335	26 262
Комиссия по валютным операциям	13 092	-
Комиссия за осуществление валютного контроля	3 204	7 650
Комиссия по операциям инкассации	1 418	1 492
Комиссия по брокерским операциям с ценными бумагами	1 168	4 146
Комиссия по выданным гарантиям	174	603
Прочие комиссии	565	613
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>66 392</b>	<b>56 591</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(12 303)	(7 210)
Комиссия по валютным операциям	(9 768)	(6 573)
Прочие комиссии	(71)	-
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(22 142)</b>	<b>(13 783)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>44 250</b>	<b>42 808</b>

## 20. Операционные доходы

	31.12.2008	31.12.2007
Сдача имущества в аренду	7 251	6 925
Доходы по дивидендам	1 238	519
Оплата за пользование системой «Клиент-Банк»	-	2 909
Прочее	226	248
<b>Итого операционных доходов</b>	<b>8 715</b>	<b>10 601</b>

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

	31.12.2008	31.12.2007
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами, имеющими котировку, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток, предназначенными для торговли	(22 879)	934
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(22 879)</b>	<b>934</b>

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.

## 22. Административные и прочие операционные расходы

	31.12.2008	31.12.2007
Расходы на персонал	(94 305)	(118 755)
Расходы, относящиеся к основным средствам	(16 318)	(8 113)
Профессиональные услуги	(12 019)	(13 110)
Операционная аренда	(5 561)	(2 812)
Прочие налоги и сборы, за исключением налога на прибыль	(5 216)	(4 967)
Взносы в Фонд страхования вкладов	(2 829)	(2 222)
Прочее	(2 904)	(3 451)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(139 152)</b>	<b>(153 430)</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 10 068 тыс. рублей в 2008 году (2007 г.: 9 473 тыс. рублей).

## 23. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31.12.2008	31.12.2007
<b>Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль</b>	(3 407)	(9 904)
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(886)	277
- с влиянием от уменьшения ставки налогообложения	(284)	-
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>(4 577)</b>	<b>(9 627)</b>

Текущая ставка налога на прибыль составляет 24%. Начиная с 1 января 2009 года введена новая ставка налога прибыль в размере 20%.

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

	31.12.2008	31.12.2007
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	23 184	33 519
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2008 г.: 24%; 2007 г.: 24%)	5 564	8 045
Постоянные разницы:		
необлагаемые доходы	(1 238)	-
расходы, не уменьшающие налоговую базу	251	1 582
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>4 577</b>	<b>9 627</b>

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 за 2008 год отражаются по ставке 20% (2007 г.: 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых по ставке 15%.

	31.12.2007	Отражено в отчёте о прибылях и убытках в связи с возникновени ем и списанием временных разниц	Отражено в отчёте о прибылях и убытках в связи с изменением ставки налогообложе ния	Отражено в отчёте об изменениях в собственном капитале в связи с возникновение м и списанием временных разниц	Отражено в отчёте об изменениях в собственном капитале в связи с изменением ставка налогообложе ния	31.12.2008
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу</b>						
Резерв	(3 007)	(1 897)	(502)	-	-	(5 406)
Наращенные доходы и расходы	1 431	908	239	-	-	2 578
Основные средства	188	(1 385)	(31)	-	-	(1 228)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	(1 115)	1 488	10	1 211	(196)	1 398
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(2 503)</b>	<b>(886)</b>	<b>(284)</b>	<b>1 211</b>	<b>(196)</b>	<b>(2 658)</b>

	31.12.2006	Отражено в отчёте о прибылях и убытках в связи с возникнове- нием и списанием временных разниц	Отражено в отчёте о прибылях и убытках в связи с изменением ставки налогообло- жения	Отражено в отчёте об изменениях в собственном капитале в связи с возникнове- нием и списанием временных разниц	Отражено в отчёте об изменениях в собственном капитале в связи с изменением ставки налогообло- жения	31.12.2007
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу</b>						
Резерв	(2 140)	(867)	-	-	-	(3 007)
Наращенные доходы и расходы	642	789	-	-	-	1 431
Основные средства	79	109	-	-	-	188
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	(3 834)	245	-	2 474	-	(1 115)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(5 253)</b>	<b>276</b>	<b>-</b>	<b>2 474</b>	<b>-</b>	<b>(2 503)</b>

По состоянию на 31.12.2008 сумма чистого отложенного налогового обязательства составляет 2 658 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 вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

## 24. Дивиденды

За 2008 год, как и за предыдущий 2007 год, дивиденды участникам Банка не выплачивались.

## 25. 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.

## 26. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск ликвидности, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового 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 подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательства контрагентами Банка, или риском снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента. 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. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчётности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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.

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 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.

**Географический риск.** Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Россия	Страны – члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	373 101	618 667	1	<b>991 769</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 357	-	-	<b>2 357</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 569	-	-	<b>5 569</b>
Средства в других банках и финансовых институтах	735	-	-	<b>735</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	786 888	-	-	<b>786 888</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	309	1 573	-	<b>1 882</b>
Основные средства	57 857	-	-	<b>57 857</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	2 047	-	-	<b>2 047</b>
Прочие активы	4 806	19	200	<b>5 025</b>
<b>Итого активов</b>	<b>1 233 669</b>	<b>620 259</b>	<b>201</b>	<b>1 854 129</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	20 001	-	1	<b>20 002</b>
Средства клиентов	1 437 526	21 758	85 617	<b>1 544 901</b>

	Россия	Страны – члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Чистые активы, причитающиеся участникам Банка	274 810	-	-	274 810
Отложенное налоговое обязательство	2 658			2 658
Прочие обязательства	11 730	28	-	11 758
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 746 725</b>	<b>21 786</b>	<b>85 618</b>	<b>1 854 129</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(513 056)</b>	<b>598 473</b>	<b>(85 417)</b>	<b>0</b>

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 2007 года:

	Россия	Страны – члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	270 713	250 081	1	520 795
Обязательные резервы на счетах в Банке России	27 772	-	-	27 772
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 448	-	-	29 448
Средства в других банках и финансовых институтах	780 855	24 555	-	805 410
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	3 987	5	-	3 992
<b>Итого активов</b>	<b>1 852 797</b>	<b>288 344</b>	<b>6 046</b>	<b>2 147 187</b>
<b>Обязательства</b>				
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
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 905 450</b>	<b>17 002</b>	<b>224 735</b>	<b>2 147 187</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(52 653)</b>	<b>271 342</b>	<b>(218 689)</b>	<b>0</b>

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). 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 отчетную 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 отчетную дату.

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



**Валютный риск.** Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. 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. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на отчётную дату:

	31.12.2008			31.12.2007		
	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	848 119	(875 543)	(27 424)	1 668 942	(1 572 274)	96 668
Доллары США	655 086	(404 281)	250 805	322 144	(225 783)	96 361
Евро	283 574	(285 071)	(1 497)	62 828	(71 336)	(8 508)
Прочие	64	(8)	56	11	(13)	(2)
<b>Итого</b>	<b>1 786 843</b>	<b>(1 564 903)</b>	<b>221 940</b>	<b>2 053 925</b>	<b>(1 869 406)</b>	<b>184 519</b>

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:

	31.12.2008		31.12.2007	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	12 541	12 541	4 818	4 818
Ослабление доллара США на 5%	(12 541)	(12 541)	(4 818)	(4 818)
Укрепление евро на 5%	(153)	(75)	(497)	(424)
Ослабление евро на 5%	153	75	497	424

**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 снижаться или приводить к возникновению убытков. Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Органы управления Банка устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к соответствию процентных ставок по активам и обязательствам. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые, как правило. Зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента. 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.

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.

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
<b>31 декабря 2008 г.</b>						
Итого финансовых активов	1 006 941	324 645	222 701	225 105	7 451	1 786 843
Итого финансовых обязательств	1 179 157	166 711	179 317	39 718	-	1 564 903
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2008 года</b>	<b>(172 216)</b>	<b>157 934</b>	<b>43 384</b>	<b>185 387</b>	<b>7 451</b>	<b>221 940</b>
<b>31 декабря 2007 г.</b>						
Итого финансовых активов	1 367 277	196 311	242 832	209 052	38 453	2 053 925
Итого финансовых обязательств	1 694 047	19 161	149 190	7 008	-	1 869 406
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2007 года</b>	<b>(326 770)</b>	<b>177 150</b>	<b>93 642</b>	<b>202 044</b>	<b>38 453</b>	<b>184 519</b>

Если бы на 31 декабря 2008 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 146 тыс. рублей (2007 г.: на 1 422 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 2 146 тыс. рублей (2007 г.: на 1 422 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.

	<b>31.12.2008</b>			<b>31.12.2007</b>		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	2,00	-	-	4,60	3,60	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14,94	13,70	12,31	14,99	13,77	12,73
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов						
- срочные депозиты	8,90	9,64	8,02	8,97	9,37	7,54
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	12,00	9,00	11,00

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

**Прочий ценовой риск.** Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом 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.

Банк подвержен риску изменения цены акций. Если бы на 31 декабря 2008 года цены на акции были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 680 тыс. рублей (2007 г.: на 3 301 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 на 65 тыс. рублей (2007 г.: 544 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 – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, 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 депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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 2008 года данный коэффициент составил 75,6% (2007 г.: 30,6%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2008 года данный коэффициент составил 84,9% (2007 г.: 80,5%).
- 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 2008 года данный коэффициент составил 72,5% (2007 г.: 80,1%).

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 отчетную дату 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 2008 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	991 769	-	-	-	-	991 769
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	2 357	2 357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	5 569	-	-	5 569
Средства в других банках и финансовых институтах	735	-	-	-	-	735
Кредиты и дебиторская задолженность	14 437	324 645	222 701	225 105	-	786 888
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	1 882	1 882
<b>Итого активов</b>	<b>1 006 941</b>	<b>324 645</b>	<b>228 270</b>	<b>225 105</b>	<b>4 239</b>	<b>1 789 200</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	20 002	-	-	-	-	20 002
Средства клиентов	1 159 155	166 711	179 317	39 718	-	1 544 901
Чистые активы, причитающиеся участникам Банка	-	-	274 810	-	-	274 810
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 179 157</b>	<b>166 711</b>	<b>454 127</b>	<b>39 718</b>	<b>-</b>	<b>1 839 713</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>(172 216)</b>	<b>157 934</b>	<b>(225 857)</b>	<b>185 387</b>	<b>4 239</b>	<b>(50 513)</b>
<b>Совокупный разрыв на 31.12.2008</b>	<b>(172 216)</b>	<b>(14 282)</b>	<b>(240 139)</b>	<b>(54 752)</b>	<b>(50 513)</b>	<b>-</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	520 795	-	-	-	-	520 795
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	27 772	27 772
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	29 448	-	-	29 448
Средства в других банках и финансовых институтах	805 410	-	-	-	-	805 410
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
<b>Итого активов</b>	<b>1 367 277</b>	<b>196 311</b>	<b>272 280</b>	<b>209 052</b>	<b>36 777</b>	<b>2 081 697</b>
<b>Обязательства</b>						
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	-	-	259 281	-	-	259 281

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
участникам Банка						
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 694 047</b>	<b>19 161</b>	<b>408 471</b>	<b>7 008</b>	<b>-</b>	<b>2 128 687</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>(326 770)</b>	<b>177 150</b>	<b>(136 191)</b>	<b>202 044</b>	<b>36 777</b>	<b>(46 990)</b>
<b>Совокупный разрыв на 31.12.2007</b>	<b>(326 770)</b>	<b>(149 620)</b>	<b>(285 811)</b>	<b>(83 767)</b>	<b>(46 990)</b>	<b>-</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

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 минимизацию 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 Российской Федерации, 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.

## 27. 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 законодательства Российской Федерации:

	31.12.2008	31.12.2007
Основной капитал	244 176	220 333
Дополнительный капитал	16 652	23 133
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>260 828</b>	<b>243 466</b>

## 28. 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. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

**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 (за исключением арендной платы за землю):

	31.12.2008	31.12.2007
Менее 1 года	2 790	1 400
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>2 790</b>	<b>1 400</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение требуемых клиентом ресурсов по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей 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:

	31.12.2008	31.12.2007
Неиспользованные кредитные линии	57 776	55 723
Гарантии выданные	3 440	252
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>61 216</b>	<b>55 975</b>

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31.12.2008	31.12.2007
Рубли	56 108	50 831
Доллары США	4 176	5 054
Евро	932	90
<b>Итого</b>	<b>61 216</b>	<b>55 975</b>

**Заложенные активы.** По состоянию на 31.12.2008 (как и на 31.12.2007) Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

## 29. Производные финансовые инструменты

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

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 31.12.2008 года (как и на 31.12.2007) Банк не имел контрактов по производным финансовым инструментам.

### 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

**Финансовые инструменты, 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 котироваемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (см. Примечание 9), 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:

	2008 (% в год)	2007 (% в год)
<b>Средства в других банках</b>		
- кредиты и депозиты в других банках	2,0%-2,0%	3,2%-4,6%
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>		
- корпоративные кредиты	11,0%-15,0%	11,2%-11,9%
- потребительские кредиты физическим лицам	12,0%-18,0%	15,9%-23,1%

Информация об оценочной кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках приведена в Примечаниях 7 и 8.

По мнению Банка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчётную дату 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам. Приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость обязательств с неопределённым 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, выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечаниях 12, 13 и 14. Используемые ставки



дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен ниже:

	2008 (% в год)	2007 (% в год)
<b>Средства клиентов</b>		
- срочные депозиты юридических лиц	9,0%-10,0%	10,0%-10,0%
- срочные депозиты физических лиц	4,0%-13,0%	3,0%-10,0%
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>		
- векселя	-	9,0%-11,0%

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 31 декабря 2008 года

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объём ненаблюдаемых данных		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>					
- наличные средства	-	46 042	-	46 042	46 042
- остатки по счетам в Банке России	-	167 965	-	167 965	167 965
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	661 736	-	661 736	661 736
- прочие	-	116 026	-	116 026	116 026
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>					
- долевые ценные бумаги	5 569	-	-	5 569	5 569
<b>Средства в других банках</b>					
- кредиты и депозиты в других банках	-	735	-	735	735
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>					
- корпоративные кредиты	-	478 092	-	478 092	478 092
- потребительские кредиты	-	290 727	-	290 727	290 727
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	16 933	-	16 933	16 933
- дебиторская задолженность	-	1 136	-	1 136	1 136
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>					
- долевые ценные бумаги	1 881	-	1	1 882	1 882
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>7 450</b>	<b>1 779 392</b>	<b>1</b>	<b>1 786 843</b>	<b>1 786 843</b>
<b>Средства других банков</b>					
- корреспондентские счета других банков	-	20 002	-	20 002	20 002
<b>Средства клиентов</b>					
- текущие (расчётные) счета юридических лиц	-	904 766	-	904 766	904 766
- срочные депозиты юридических лиц	-	91 800	-	91 800	91 800
- текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	-	238 943	-	238 943	238 943
- срочные вклады физических лиц	-	309 392	-	309 392	309 392
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>1 564 903</b>	<b>0</b>	<b>1 564 903</b>	<b>1 564 903</b>

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 31 декабря 2007 года

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объём ненаблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты					

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объём ненаблюдаемых данных		
- наличные средства	-	78 397	-	78 397	78 397
- остатки по счетам в Банке России	-	142 339	-	142 339	142 339
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	292 819	-	292 819	292 819
- прочие	-	7 240	-	7 240	7 240
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>					
- долевые ценные бумаги	29 448	-	-	29 448	29 448
<b>Средства в других банках</b>					
- кредиты и депозиты в других банках	-	805 410	-	805 410	805 410
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>					
- корпоративные кредиты	-	448 643	-	448 643	448 643
- потребительские кредиты	-	202 690	-	202 690	202 690
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	15 137	-	15 137	15 137
- приобретённые права требования	-	21 560	-	21 560	21 560
- дебиторская задолженность	-	444	-	444	444
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>					
- Российские государственные облигации	793	-	-	793	793
- долевые ценные бумаги	9 004	-	1	9 005	9 005
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>39 245</b>	<b>2 014 679</b>	<b>1</b>	<b>2 053 925</b>	<b>2 053 925</b>
<b>Средства других банков</b>					
- корреспондентские счета других банков	-	1	-	1	1
<b>Средства клиентов</b>					
- текущие (расчётные) счета юридических лиц	-	1 468 099	-	1 468 099	1 468 099
- срочные депозиты юридических лиц	-	2 000	-	2 000	2 000
- текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	-	213 997	-	213 997	213 997
- срочные вклады физических лиц	-	151 123	-	151 123	151 123
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>					
- векселя	-	34 186	-	34 186	34 186
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>1 869 406</b>	<b>0</b>	<b>1 869 406</b>	<b>1 869 406</b>

### 31. 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);
- б ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- с физические лица, прямо или косвенно владеющие долями 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 или долей которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (с) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Президенту Банка или крупным участникам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчётов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Активы</b>			
Кредиты и дебиторская задолженность	238	880	1 118
<b>Итого активов</b>	<b>238</b>	<b>880</b>	<b>1 118</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	90 790	3 093	93 883
Прочие обязательства	6 632	-	6 632
<b>Итого обязательств</b>	<b>97 422</b>	<b>3 093</b>	<b>100 515</b>

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	75	82	157
Процентные расходы	(8 953)	(201)	(9 154)

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.

Далее указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2008 года:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Неиспользованные кредитные линии	127	-	127

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2008 года, представлена ниже:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 726	996	2 722
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(2 172)	(116)	(2 288)

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Активы</b>			
Кредиты и дебиторская задолженность	684	-	684
<b>Итого активов</b>	<b>684</b>	<b>0</b>	<b>684</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	77 987	2 324	80 311
Прочие обязательства	8 732	-	8 732
<b>Итого обязательств</b>	<b>86 719</b>	<b>2 324</b>	<b>89 043</b>

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)

Далее указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2007 года:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Неиспользованные кредитные линии	263	30	293

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)

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

	2008	2007
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	42 950	55 153
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>42 950</b>	<b>55 153</b>

## 32. События после отчётной даты

Событий после отчётной даты, оказавших существенное влияние на финансовую отчётность, не произошло. 29 апреля 2009 года состоялось общее годовое собрание участников Банка, на котором было принято решение оставить прибыль за 2008 год нераспределённой.

## 33. 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.

**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 2008 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», имеющихся в наличии для продажи, с достаточной степенью надёжности. Инвестиции отражены в балансе по стоимости приобретения в сумме 1 тыс. рублей (2007 г.: 1 тыс. рублей). Акции компании не котируются на бирже и в общедоступных источниках отсутствует информация о цене недавних торговых сделок с этими акциями. Банк полагает, что справедливую стоимость данных активов можно приблизительно считать равной их балансовой стоимости.

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

**Принцип непрерывности действующей организации.** Руководство Банка подготовило данную финансовую отчётность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

От имени Правления Банка:

---

Новиньков К.Н.  
Председатель Правления Банка

---

Щеголькова Т.Е.  
Главный бухгалтер