

Акционерный коммерческий банк «Новация»
(открытое акционерное общество)

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ
С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

ОАО АКБ «Новация»
Финансовая отчетность

СОДЕРЖАНИЕ

Заявление об ответственности руководства	4
Бухгалтерский баланс	5
Отчет о прибылях и убытках	6
Отчет об изменениях в собственном капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы представления отчетности	11
4. Принципы учетной политики	12
4.1. Ключевые методы оценки	12
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	14
4.3. Обесценение финансовых активов	15
4.4. Прекращение признания финансовых активов	17
4.5. Денежные средства и их эквиваленты	18
4.6. Обязательные резервы в Банке России	18
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	18
4.8. Средства в других банках	19
4.9. Кредиты и дебиторская задолженность	20
4.10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20
4.11. Основные средства	21
4.12. Инвестиционная недвижимость	22
4.13. Амортизация	23
4.14. Операционная аренда	24
4.15. Заемные средства	24
4.16. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	24
4.17. Обязательства кредитного характера	24
4.18. Уставный капитал и эмиссионный доход	25
4.19. Дивиденды	25
4.20. Отражение доходов и расходов	25
4.21. Налог на прибыль	26
4.22. Переоценка иностранной валюты	27
4.23. Взаимозачеты	27
4.24. Учет влияния инфляции	27
4.25. Заработная плата и связанные с ней отчисления	27
4.26. Операции со связанными сторонами	28
5. Денежные средства и их эквиваленты	28
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	28
и убыток	28
7. Средства в других банках	29
8. Кредиты и дебиторская задолженность	30

ОАО АКБ «Новация»
Финансовая отчетность

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39
10. Инвестиционная недвижимость	40
11. Основные средства	40
12. Прочие активы	43
13. Средства клиентов	43
14. Прочие заемные средства	44
15. Прочие обязательства	44
16. Резервы под обязательства и отчисления	44
17. Уставный капитал	44
18. Процентные доходы и расходы	45
19. Комиссионные доходы и расходы	46
20. Прочие операционные доходы	46
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами,	
оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47
22. Административные и прочие операционные расходы	47
23. Налоги на прибыль	48
24. Дивиденды	49
25. Управление финансовыми рисками	50
26. Управление капиталом	60
27. Условные обязательства	61
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
29. Операции со связанными сторонами	67
30. События после отчетной даты	68

ОАО АКБ «Новация»
Финансовая отчетность

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство ОАО АКБ «Новация» отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности с учетом допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, была утверждена Советом директоров 22 мая 2009 года.

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 22 мая 2009 года.

Председатель Правления

Е. А. Мещерякова

Главный бухгалтер

Д. С. Сайфутдинова

ОАО АКБ «Новация»**Бухгалтерский баланс за 31 декабря 2008 года**

тыс. руб.			
	Примечание	2008	2007
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	140 912	91 211
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 133	8 467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	1 015	3 310
Средства в других банках	7	130 045	40 861
Кредиты и дебиторская задолженность	8	656 386	560 161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	693	398
Инвестиционная недвижимость	10		5 273
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»			
Основные средства	11	48 906	36 707
Текущие требования по налогу на прибыль		722	
Прочие активы	12	7 889	4 609
ИТОГО АКТИВОВ		987 701	750 997
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13	(854 472)	(653 182)
Прочие заемные средства	14	(2 790)	(203)
Прочие обязательства	15	(367)	(1 605)
Текущие обязательства по налогу на прибыль		(216)	(238)
Отложенное налоговое обязательство	23	(2 430)	(226)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		(860 275)	(655 455)
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)			
Уставный капитал	17	(55 546)	(52 546)
Фонд переоценки основных средств		(24 583)	(18 616)
Нераспределенная прибыль		(47 297)	(24 380)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)		(127 426)	(95 542)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)		(987 701)	(750 997)

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 22 мая 2009 года.

Председатель Правления

Е. А. Мещерякова

Главный бухгалтер

Д. С. Сайфутдинова

ОАО АКБ «Новация»**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 года**

		тыс. руб.	
	Примечание	2008	2007
Процентные доходы	18	96 977	78 863
Процентные расходы	18	(38 185)	(30 412)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	18	58 792	48451
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7, 8	(37 387)	(26 146)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		21 405	22 305
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	(1 328)	(404)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 496	1 711
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		165	(321)
Комиссионные доходы	19	74 645	55 779
Комиссионные расходы	19	(1 156)	(169)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	7, 8	1 726	(356)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9	(3)	
Изменение резерва по оценочным обязательствам	16	29	
Прочие операционные доходы	20	4 537	6 487
Чистые доходы (расходы)		102 516	85 032
Административные и прочие операционные расходы	22	(64 113)	(53 646)
Операционные доходы (расходы)		38 403	31 386
Прибыль (убыток) до налогообложения		38 403	31 386
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	23	(12 120)	(9 092)
Прибыль (убыток) за период		26 283	22 294

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 22 мая 2009 года

Председатель Правления

Е. А. Мещерякова

Главный бухгалтер

Д. С. Сайфутдинова

ОАО АКБ «Новация»**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2008 года**

				тыс. руб.	
	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 31 декабря 2006 года		47 546	18 616	3 437	69 599
Эмиссия акций: - номинальная стоимость 1 рубль	17	5 000			5 000
Дивиденды уплаченные - по обыкновенным акциям	24			(1 040)	(1 040)
Нераспределенная прибыль прошлых лет				(310)	(310)
Прибыль (убыток) за год				22 294	22 294
Остаток на 31 декабря 2007 года		52 546	18 616	24 381	95 543
Эмиссия акций: - номинальная стоимость 1 рубль	17	3 000			3 000
Переоценка основных средств	11		8 527		8 527
Налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала от переоценки основных средств	23		(2 046)		(2 046)
Перенос переоценки основных средств в результате выбытия	11		(514)	514	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет				(3 881)	(3 881)
Прибыль (убыток) за год				38403	38403
Налоги на прибыль	23			(12 120)	(12 120)
Остаток на 31 декабря 2008 года		55 546	24 583	47 297	127 426

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 22 мая 2009 года

Председатель Правления

Е. А. Мещерякова

Главный бухгалтер

Д. С. Сайфутдинова

ОАО АКБ «Новация»**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года**

тыс. руб.			
	Примечание	2008	2007
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	18	97 391	77 123
Проценты уплаченные	18	(40 133)	(31 636)
Комиссии полученные	19	73 315	55 779
Комиссии уплаченные	19	(1 156)	(169)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		(1 326)	(210)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 496	1 711
Прочие операционные доходы	20	4 341	5 056
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	22	(63 030)	(52 000)
Уплаченный налог на прибыль	23	(13 937)	(8 920)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		57 961	46 734
(Прирост) снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		7 334	273
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 295	(402)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	(89 184)	(40 187)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(117 276)	(115 421)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	12	(5 428)	(1 526)
Чистый (прирост) снижение по средствам других банков	13	0	(5 000)
Чистый (прирост) снижение по средствам клиентов	14	200 691	135 691
Чистый (прирост) снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Чистый (прирост) снижение по прочим обязательствам	16	385	199
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		56 778	20 361
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся для продажи»	9	(298)	
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «Имеющиеся в наличии для продажи»			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»			
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»			
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств			

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года (продолжение)

Выручка от реализации дочерней компании за вычетом уплаченных денежных средств			
Приобретение основных средств	11	(6 507)	(4 638)
Выручка от реализации основных средств	11	443	
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	10		(5 126)
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости	20		723
Дивиденды полученные	20		47
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(6 362)	(8 994)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	17	3 000	5 000
Эмиссия привилегированных акций			
Прочие взносы акционеров в уставный капитал			
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров			
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг			(500)
Привлечение прочих заемных средств			
Выплаченные дивиденды	24	(3 565)	(1 037)
Прочие выплаты акционерам		(315)	(3)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(880)	3 460
Влияние изменения официального курса БР на денежные средства и их эквиваленты		165	(321)
Чистый прирост (отток) денежных средств и их эквивалентов		49 701	14 506
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	91 211	76 705
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	140 912	91 211

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 22 мая 2009 года

Председатель Правления

Е. А. Мещерякова

Главный бухгалтер

Д.С.Сайфутдинова

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность банка

Акционерный коммерческий банк «Новация» - кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества 20.11.1990 года на базе Жилсоцбанка, с целью оказания услуг по комплексному банковскому обслуживанию предприятий и организаций любых форм собственности и сфер деятельности, а также граждан и их объединений на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании лицензии №840 на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами и банковской лицензии №840 на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами, выданными Банком России 25 октября 2002 года. Основным видом деятельности являются банковские операции на территории Российской Федерации. Данные операции включают в себя привлечение депозитов, выдачу кредитов в российских рублях и иностранной валюте, проведение расчетов по экспортным\импортным операциям клиентов, валютнообменные операции, а также операции с ценными бумагами.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 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 моратория на платежи.

Банк имеет один филиал, расположенный по адресу: 385132, Республика Адыгея, Тахтамукайский район, пос. Энем, ул. Чкалова, 26.

Головной офис банка зарегистрирован и расположен по адресу: 385011, Республика Адыгея, город Майкоп, ул. Димитрова, д.4, корпус 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация – Республика Адыгея.

Основными акционерами Банка являются физические лица, доля которых составляет 97,3%. Наиболее крупные пакеты акций имеют: Оганесянц Э.А.(38,7%), Бегильдиев А.Х. (19,38%), Бибова А.М. (6,47%), Бибова З.М. (6,47%), Бибова М.Р. (6,47%).

Средняя численность персонала банка в течение отчетного периода составляла 99 человек (в 2007 году: 97 человек).

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

2008 год для банковской системы начался благоприятно, однако с сентября ситуация на финансовом рынке резко изменилась. Волна экономического кризиса на внешних рынках прокатилась по банковской отрасли и перешла в реальный сектор. Массовые вливания денежных средств, осуществляемые Минфином через три ведущих банка страны, как и ожидалось, не дошли до региональных банков.

Свою деятельность банк вынужден осуществлять в пределах реально имеющихся собственных ресурсов. В отчетном году банк не пользовался заемными средствами кредитных организаций. Более того, свободные средства на корреспондентском счете от 40 до 100 млн. руб. банк на постоянной основе размещает в депозиты Банка России.

В целях стабилизации ситуации на банковском рынке Банк России принял неотложные меры – снизил ставки по отчислениям в Фонд обязательного

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

резервирования, что благоприятно сказалось на уровне ликвидности банка. Для обеспечения доступа банков к средствам финансовой помощи снижены требования к активам, которые могут служить залогом для получения кредитов Банка России. Однако, ликвидные активы, отвечающие требованиям Положения ЦБР от 12 ноября 2007 г. N 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» в период развития кризиса также приобретают признаки обесценения.

Позитивную роль сыграл законопроект, согласно которому гарантии по вкладам повысились с 400 до 700 тыс. рублей, что помогло банку частично предотвратить сокращение ресурсной базы, сформированной за счет средств вкладчиков.

Являясь региональным, Банк сталкивается с проблемами наращивания капитала, отсутствием программы рефинансирования банков в целях расширения кредитования малого и среднего бизнеса. Для региональных банков ограничен доступ к участию в национальных программах.

Банк, как и весь банковский сектор, подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений. Выход из экономического кризиса и восстановление стабильности российской экономики будет во многом зависеть от эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно – кредитной политики.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на переоценку основных средств (инвестиционной собственности), имеющихся для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены в примечании 4. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет 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.

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Принятие новых стандартов не оказало влияния на финансовое положение или финансовые результаты Банка ни в одном из представленных отчетных периодов.

Банк не применял МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО (IFRIC), которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» - «Переклассификация активов» влияния на финансовую отчетность банка не оказали. В течение отчетного периода банк не применял переклассификацию активов из категории оцениваемых по

3. Основы представления отчетности (продолжение)

справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли в категории удерживаемых для погашения и имеющих в наличии для продажи и реклассификацию финансовых активов из категории имеющих в наличии для продажи или активов из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность».

По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике инфляция в 2008 году составила 13,3%, что на 1,4% больше аналогичного показателя за 2007 год. Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. При составлении отчетности за 2008 год МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», применялся ретроспективно до 31.12.2002 года.

4. Принципы учетной политики

Ниже раскрыты существенные принципы признания, классификации, стоимостной оценки и отражения отдельных статей представляемой финансовой отчетности.

4.1. 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 урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем дилеров рынка и иных источников.

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

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым

4. Принципы учетной политики (продолжение)

ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения 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.

Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используется модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

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

Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете 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 возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного

4. Принципы учетной политики (продолжение)

дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Банк предполагает, что потоки денежных средств и расчетный 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 надежно оценена. 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, затраты на хранение.

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда банк обязуется купить или продать данный актив.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)**4.3. Обесценение финансовых активов**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории 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 поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику 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 нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем 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 еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет 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 финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет 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 процедуры, определенные внутренними документами банка, с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

В случае если сумма нереальной для взыскания задолженности составляет более одного процента от величины собственных средств (капитала) банка, решение о списании нереальной для взыскания задолженности принимается Советом директоров банка.

Решение о списании нереальной для взыскания ссудной задолженности, сумма которой составляет один или менее одного процента от величины собственных средств (капитала) Банка, принимается коллегиальным исполнительным органом банка – Правлением.

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже

4. Принципы учетной политики (продолжение)

стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

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

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение относится к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- банк передает 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 приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и

4. Принципы учетной политики (продолжение)

обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, 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 передает 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 сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущем (корреспондентском) счете 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 показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках - нерезидентах. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и 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 или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

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:

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете 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 отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

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

4.8. Средства в других банках

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

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.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале.

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».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. «Обесценение финансовых активов».

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 отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.11. Основные средства.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания (основные средства) регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между

4. Принципы учетной политики (продолжение)

амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Переоценке подлежит вся группа основных средств, к которой относится переоцениваемый актив с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки.

Убытки от обесценения, отраженные 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 отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Доходы и расходы, возникающие в результате выбытия зданий и оборудования, определяются с учетом их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

4.12. Инвестиционная недвижимость.

Инвестиционная недвижимость (здание /часть здания) – это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или иного и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если банк занимает инвестиционную недвижимость, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

4.13. Амортизация

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

Наименование группы основных средств	Срок полезного использования	Норма амортизации (%)
Здания	50 лет	2
Транспортные средства	7 лет	15
Банковское оборудование	от 3 до 10 лет	10-33

Оценочные сроки полезного использования и остаточная стоимость пересматриваются на ежегодной основе.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат:

- даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия);
- даты прекращения признания данного актива.

4.14. Операционная аренда

Если банк выступает в качестве арендатора, то арендованное имущество, полученное на условиях операционной аренды в балансе банка не отражается. Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются банком как расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда банк выступает арендодателем, имущество, сданное в аренду, продолжает отражаться на балансе банка и подвергается амортизации в порядке, предусмотренном амортизационной политикой банка.

Арендные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение всего срока аренды, даже если поступления арендной платы осуществляются иначе.

4.15. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, 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 отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.16. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.17. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.18. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал банка учитывается по исторической стоимости, при этом денежные средства, внесенные до 1 января 2003 года – с учетом инфляции, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе пересчитанной стоимости.

4.19. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечаниях о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Если дивиденды объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

4.20. 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.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, за учет 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 периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, 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, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по консультационным услугам отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

4.21 Налог на прибыль

Расходы по налогообложению отражены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе 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 отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

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 налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

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.

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.

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, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных 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 и отложенные налоги относятся к одному налоговому органу.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.22. Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения операций в иностранной валюте по курсу отличному от официального, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства банка в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2008 года официальный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил 29,3804 рубля за 1 доллар США и 41,4411 рубля за 1 ЕВРО. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.23. Взаимозачеты

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражение только чистого итога в балансе осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

4.24. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных 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.

4.25. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – 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 отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в

4. Принципы учетной политики (продолжение)

нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.26. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов:

Структура денежных средств и их эквивалентов

	тыс. руб.	
	2008	2007
Наличные средства	34 403	25 095
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	99 027	63 668
Корреспондентские счета в банках:	7 482	2 448
- Российской Федерации	3 190	827
- других стран	4 292	1 621
Итого денежных средств	140 912	91 211

Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов. Все операции с денежными средствами включены в отчет о движении денежных средств.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлен в Примечании 25.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для определения справедливой стоимости финансового инструмента используются опубликованные ценовые котировки активного рынка. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Торговые ценные бумаги используются Банком, в основном, для управления риском ликвидности.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (продолжение)

тыс. руб.

	2008	2007
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	1 015	3 310
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 015	3 310

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

Тыс. руб.

	2008	2007
Российские государственные облигации	501	505
Итого долговых ценных бумаг	501	505
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	514	2 805
Итого долевых ценных бумаг	514	2 805
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 015	3 310

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (облигации федерального займа).

Облигации федерального займа ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации, датой начала размещения 15.09.2004 год и купонным периодом 91 день. ОФЗ в портфеле банка на 31 декабря 2008 года имеют срок погашения 11.03.2009 год, купонный доход в 2008 году составил от 6,0 % до 7,0 % (2007 году: составил от 6,0 % до 6,5 %).

Долевые ценные бумаги отражены по справедливой стоимости и представлены акциями российских компаний.

Банк не имеет лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Географический анализ, а также анализ долговых ценных бумаг по срокам погашения представлен в Примечании 25.

7. Средства в других банках

тыс. руб.

	2008	2007
Депозиты в ЦБ РФ	130 045	40 861
Резервы под обесценения средств в других банках		
Итого кредитов банкам	130 045	40 861

Резерв под обесценение средств в других банках и под депозиты ЦБ РФ в 2008 году не создавался (2007 год: нет). Банк имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк разместил краткосрочные депозиты в ЦБ РФ в сумме 130 миллионов рублей (2007 г.: 40 миллионов рублей) со сроком погашения в январе 2009 года (2007 г.: январь 2008 года) и договорной процентной ставкой 6,75 % (2007 г.: 3,25 %). Депозиты в ЦБ РФ не имеют обеспечения.

7. Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	тыс. руб.	
	2008	2007
Текущие и необесцененные		
- депозиты в ЦБ РФ	130 045	40 011
- в других российских банках		850
Итого текущих и необесцененных	130 045	40 861
Индивидуально обесцененные		
- в других российских банках		
Итого индивидуально обесцененных		
Средства в других банках до вычета резерва	130 045	40 861
Резерв под обесценение		
Итого средств в других банках	130 045	40 861

Основным фактором, который банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках является наличие просроченной задолженности.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	тыс. руб.	
	2008	2007
Корпоративные клиенты	231 051	125 951
Кредитование компаний малого бизнеса	58 464	73 141
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	363 682	329 294
Кредиты индивидуальным предпринимателям	58 127	58 263
Ипотечные кредиты		6 323
Дебиторская задолженность	19 970	6 882
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(74 908)	(39 693)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	656 386	560 161

В соответствии с кредитной политикой банка к корпоративным клиентам относятся заемщики по размеру совокупной задолженности свыше 5% от собственных средств (капитала) банка. Кредиты физических лиц включают потребительские кредиты, автокредиты и кредиты, предоставленные с использованием пластиковых карт.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2008 года:

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Компании малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2008 года	4 596	3 492	30 065	523	1 017	39 693
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	16 650	5 004	104 387	654	4 972	131 667
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(12 444)	(269)	(80 939)	(365)	(263)	(94 280)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные			(1 988)	(184)		(2 172)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2008 года	8 802	8 227	51 525	628	5 726	74 908

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2007 года:

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Компании малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2007 года	5 605	5 009	6 496	1 024		74	18 208
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 991		24 300			943	27 234
Восстановление резерва под обесценение в течение года		(11)		(501)			(512)

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	(3 000)	(1 506)	(731)				(5 237)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2007 года	4 596	3 492	30 065	523		1 017	39 693

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2008	2007
Дебиторская задолженность по торговым операциям	16 649	5 256
Дебиторская задолженность по Western Union	1 255	559
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	252	106
Дебиторская задолженность по пластиковым картам	136	355
Прочая дебиторская задолженность	1 678	606
Итого дебиторской задолженности	19 970	6 882

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

Наименование статьи	2008		2007	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
Физические лица	363 682	50	335 617	56
Торговля	169 904	23	157 881	26
Промышленность	95 353	13	70 889	12
Строительство	21 502	3	7 790	1
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	21 716	3	4 558	1
Дебиторская задолженность	19 970	3	6 882	1
Транспорт	9 185	1	850	0
Сельское хозяйство	824	0	1 064	0
Прочие виды деятельности	29 158	4	19 579	3
Итого кредитов и дебиторской задолженности	731 294	100	599 854	100

По состоянию на 31 декабря 2008 года у банка было 6 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 12 700 тыс. рублей или 10% от капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляет 103 218 тыс. руб., или 14,5 % от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2007 года у банка было 9 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 9500 тыс. рублей или 10% от капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляет 125 951 тыс. руб., или 21,1 % от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

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

	Корпоративные клиенты	Компании малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Дебиторская задолженность	тыс. руб. Итого
Необеспеченная дебиторская задолженность					3 321	3 321
- дебиторская задолженность					3 321	3 321
Кредиты, обеспеченные:	231 051	58 464	363 682	58 127	16 649	727 973
- объектами недвижимости	30 106	17 449	7 100	19 325	16 649	90 629
- автотранспортом	54 132	8 624	222 002	8 285		293 043
- имуществом			71 880			71 880
- товарами в обороте	39 753	16 459		13 278		69 490
- оборудованием	57 901	10 927		10 856		79 684
- поручительством третьих лиц	49 159	5 005	62 700	6 383		123 247
Итого кредитов и дебиторской задолженности	231 051	58 464	363 682	58 127	19 970	731 294

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

	Корпоративные клиенты	Компании малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	тыс. руб. Итого
Необеспеченные кредиты			4 019			1 626	5 645
Кредиты, обеспеченные:	125 951	73 141	325 275	58 263	6 323	5 256	594 209
- объектами недвижимости	4 576	23 846	104	25 254	6 323	5 256	65 359

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)							
- автотранспортом	7 500	8 064	32 823	9 545			57 932
- имуществом			260 772				260 772
- товарами в обороте	62 622	21 399		12 078			96 099
- оборудованием	51 253	13 827		9 676			74 756
- поручительством третьих лиц		6 005	31 576	1 710			39 291
Итого кредитов и дебиторской задолженности	125 951	73 141	329 294	58 263	6 323	6 882	599 854

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

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Компании малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	13 856					13 856
- крупные новые заемщики	17 500					17 500
- кредиты средним компаниям		7 439		1 000		8 439
- кредиты малым компаниям		9 347		41 450		50 797
- кредиты населению			166 217			166 217
- дебиторская задолженность					1 643	1 643
Итого текущих и необесцененных	31 356	16 786	166 217	42 450	1 643	258 452
Индивидуально обесцененные:						
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	70 325				16 649	86 974
- крупные новые заемщики	129 370					129 370
- кредиты средним компаниям		13 381		14 220		27 601
- кредиты малым компаниям		20 907		1 457		22 364
- кредиты населению			144 171			144 171

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)						
- дебиторская задолженность					1 506	1 506
Итого индивидуально обесцененных	199 695	34 288	144 171	15 677	18 155	411 986
Резерв под обесценение индивидуально обесцененных	(8 802)	(3 075)	(23 855)	(628)	(5 554)	(41 914)
Частично просроченные обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней			10 877			10 877
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			6 826			6 826
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		6 566	16 419			22 985
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			5 613			5 613
Итого частично просроченных обесцененных		6 566	39 735			46 301
Резерв под частично просроченные обесцененные		4 328	14 111			18 439
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа свыше 360 дней		824	13 559		172	14 555
Итого индивидуально обесцененных		824	13 559		172	14 555
Резерв под обесценение индивидуально обесцененных		824	13 559		172	14 555
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	231 051	58 464	363 682	58 127	19 970	731 294
Резерв под обесценение	(8 802)	(8 227)	(51 525)	(628)	(5 726)	(74 908)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	222 249	50 237	312 157	57 499	14 244	656 386

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2007 года:

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Компании и малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:							
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	4 046						4 046
- крупные новые заемщики	1 471						1 471
- кредиты средним компаниям		13 657		7 627			21 284
- кредиты малым компаниям		19 778		49 136			68 914
- кредиты населению			146 693		6 323		153 016
- дебиторская задолженность						461	461
Итого текущих и необесцененных	5 517	33 435	146 693	56 763	6 323	461	249 192
Индивидуально обесцененные:							
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	50 173					5 256	55 429
- крупные новые заемщики	70 261						70 261
- кредиты средним компаниям		16 746					16 746
- кредиты малым компаниям		21 896					21 896
- кредиты населению			161 539				161 539
- дебиторская задолженность						1 165	1 165
Итого индивидуально обесцененных	120 434	38 642	161 539			6 421	327 036
Резерв под обесценение индивидуально обесцененных	(3 619)	(2 428)	(21 566)			(1 017)	(28 630)
Частично просроченные обесцененные:							

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

- с задержкой платежа менее 30 дней			7 729				7 729
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			2 527				2 527
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			1 373				1 373
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			9 433				9 433
Итого частично просроченных обесцененных			21 062				21 062
Резерв под частично просроченные обесцененные			(8 499)				(8 499)
Индивидуально обесцененные:							
- с задержкой платежа свыше 360 дней		1 064		1 500			2 564
Итого индивидуально обесцененных		1 064		1 500			2 564
Резерв под обесценение индивидуально обесцененных		(1 064)		(1 500)			(2 564)
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	125 951	73 141	329 394	58 263	6 323	6 882	599 854
Резерв под обесценение	(3 619)	(3 492)	(30 065)	(1 500)		(1 017)	(39 693)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	121 355	69 649	299 329	57 740	6 323	5 865	560 161

Основными факторами, которые банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие просроченной задолженности по основному долгу и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Частично просроченные обесцененные кредиты представляют собой кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как частично просроченные

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Компани и малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам					
- имущество		2 000	39 735		41 735
- недвижимость		6 500			6 500
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные					
- товары в обороте		2 229	13 559		15 788
Итого		10 729	53 294		64 023

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2007 года:

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Компани и малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам							
- имущество			14 425				14 425
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные							
- имущество				1 260			1 260
- товары в обороте		891					891
Итого		891	14 425	1 260			16 576

Справедливая стоимость кредита на дату выдачи, выданного по ставкам ниже рыночных, определяется путем ссылки на бюллетень «Процентная политика» банковских учреждений в Республике Адыгея.

За 2008 год банк признает в своем балансе кредиты, выданные по ставке ниже рыночных. Расходы от финансовых активов, размещенных по ставкам ниже рыночных, составляют 1 726 тыс. руб. Процентный доход от финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, составляют 2 596 тыс. руб.

За 2007 год банк признает в своем балансе кредиты, выданные по ставке ниже рыночных. Расходы от финансовых активов, размещенных по ставкам ниже рыночных, составляют 356 тыс. руб. Процентный доход от финансовых активов, отраженных по

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, составляют 4 784 тыс. руб.

Анализ процентных ставок кредитов и дебиторской задолженности, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 25.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 29.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

тыс. руб.

	2008	2007
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	701	403
Итого долевых ценных бумаг	701	403
Итого финансовых активов, имеющихся для продажи	701	403

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на отчетную дату отражены по себестоимости, так как по ним нет котируемых рыночных цен на активном рынке и их справедливая стоимость не может быть надежно оценена.

Основные вложения в долевые ценные бумаги:

тыс. руб.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2008	2007
Акции ОАО «Адыгэнергострой»	Производство, передача и распределение электроэнергии	Россия	100	100
Акции ОАО «Адыгейское ипотечное агентство»	Строительство	Россия	588	300
Акции ЗАО «Руфа-Тур»	Туризм	Россия	2	2
Акции ЗАО «Чоби»	Пищевая промышленность	Россия	1	1
Акции ООО ЧОП «ГарантН»	Охранная деятельность	Россия	10	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			701	403

Анализ долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству:

тыс. руб.

Индивидуально обесцененные	2008	2007
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	701	403
Итого индивидуально обесцененных	701	403
Резерв под обесценение	(8)	(5)
Итого долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	693	398

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Основным фактором, принимаемым Банком во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долевых ценных бумаг, является анализ финансового состояния и деловая репутация контрагента.

10. Инвестиционная недвижимость

тыс. руб.

	2008	2007
Инвестиционная недвижимость на 1 января	5273	578
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в недвижимость, занимаемой владельцем, и обратно	(266)	5273
Переоценка		
Выбытие инвестиционной недвижимости	(5007)	(578)
Инвестиционная недвижимость на 31 декабря	0	5273

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках	2008	2007
Арендный доход	114	193
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	18	51

На 31 декабря 2007 года инвестиционная недвижимость представляла собой офисное помещение, не занимаемое Банком, предназначенное для операционной аренды, стоимостью 5273 тыс. руб. Инвестиционная недвижимость расположена в Республике Адыгея (пос. Энем).

Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости. В 2008 году переоценка инвестиционной недвижимости не производилась, т.к. здание введено в эксплуатацию в августе 2008 года, и его стоимость соответствует рыночной стоимости.

В течение отчетного периода года банком продана часть офисного помещения, стоимостью 5007 тыс. руб. Оставшаяся часть здания переведена в категорию «Основные средства».

Доход от выбытия инвестиционной недвижимости в отчетном году составил 41 тыс. рублей.

11. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства представлены следующим образом:

тыс. руб.

	Группы основных средств				Итого
	Здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	
Стоимость (их оценка) на 31.12.2008 года	49668	2464	12346		64478
Накопленная амортизация	(10008)	(1172)	(4392)		(15573)
Балансовая стоимость на 31.12.2007 года	37044	1814	8672		47530

11. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Поступления		819	3718		4537
Реконструкция (модернизация)	1953		17		1970
Реклассификация из инвестиционной недвижимости в ОС	266				266
Реклассификация в прочие активы			(61)		(61)
Выбытие	(887)	(169)			(1056)
Переоценка	11292				11292
Остаток на 31.12.2008	49668	2464	12346		64478
Накопленная амортизация и обесценение на 31.12.2007	(6877)	(1043)	(2904)		(10824)
Амортизационные отчисления за 2008 год	(743)	(298)	(1489)		(2530)
Амортизация по реклассифицированным в категорию «Здания»	(6)				(6)
Выбытие	384	169			553
Переоценка амортизации	(2765)				(2765)
Остаток на 31.12.2008	(10008)	(1172)	(4392)		(15572)
Остаточная стоимость на 31.12.2008 года	39660	1292	8015		48906
Стоимость (их оценка) на 31.12.2007 года	37044	1814	8672		47530
Накопленная амортизация	(6877)	(1043)	(2904)		(10824)
Балансовая стоимость на 31.12.2006 года	28786	1814	4751	8858	44209
Поступления			4116	4681	8797
Реконструкция (модернизация)					
Реклассификация в категорию «Здания»	13539			(13539)	0
Реклассификация в инвестиционную недвижимость	(5273)				(5273)
Выбытие	(8)		(195)		(203)
Остаток на 31.12.2007	37044	1814	8672		47530
Накопленная амортизация и обесценение на 31.12.2006	(6248)	(812)	(2322)		(9382)
Амортизационные отчисления за 2007 год	(576)	(231)	(777)		(1584)
Амортизация основных средств реклассифицированных в категорию «Здания»	(89)				(89)
Амортизация по ОС, реклассифицированным в инвестиционную недвижимость	36				36
Выбытие			195		195
Остаток на 31.12.2007	(6877)	(1043)	(2904)		(10824)
Остаточная стоимость на 31.12.2007 года	30167	771	5768	0	36706

Здания, принадлежащие Банку, были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31.12.2008 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков Торгово – промышленной Палатой Республики Адыгея, обладающих признанной квалификацией и имеющих опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. При определении справедливой стоимости зданий использовались следующие подходы оценки:

- сравнительный подход;

11. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

- затратный подход;
- доходный подход.

Отчет по оценке подготовлен в соответствии со следующими допущениями:

1. Выводы о достоверности правоустанавливающих документов на оцениваемое имущество сделаны на основании анализа представленных банком правоустанавливающих документов;
2. Оцениваемое имущество свободно от каких – либо дополнительных сервитутов, кроме указанных в правоустанавливающих документах;
3. Объект оценки не обладает какими – либо скрытыми дефектами, которые могут повлиять на его стоимость;
4. Оцениваемое имущество на момент оценки соответствует всем санитарным и экологическим нормам;
5. Все прогнозы, сделанные в отчете об обосновании рыночной стоимости базируются на существующей рыночной ситуации, которая может измениться с течением времени, мнение оценщика относительно стоимости имущества действительно только на дату оценки;
6. Отчет об оценке не является гарантией того, что оцениваемое имущество перейдет из рук в руки по цене, равной указанной в отчете стоимости.

В остаточную стоимость здания включена сумма 11292 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий банка.

На отчетную дату 31 декабря 2008 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий 2046 тыс. руб. по справедливой стоимости и отражено в отчете об изменениях в собственном капитале в соответствии с МСФО (IAS) 16. (Примечание № 23).

Если бы оценка зданий производилась по первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели следующим образом:

тыс.руб.

Здания и сооружения	На 31.12.2008	На 31.12.2007
Первоначальная стоимость	11911	11379
Накопленная амортизация и обесценение	1659	1421
Остаточная стоимость	10252	9958

Банк имеет временно неиспользуемые основные средства на сумму 998 т.р. Это банкомат, терминал для обслуживания банковских карт, система видеонаблюдения.

Банк имеет полностью амортизированные, но еще используемые в производстве основные средства. Балансовая стоимость таких основных средств до вычета накопленной амортизации составляет 1320 тыс. руб.

Основных средств, использование которых прекращено и которые предназначены для выбытия, банк не имеет.

Банк не передавал в залог третьим сторонам в качестве обеспечения основные средства, т.е. не имеет ограничения прав собственности на основные средства.

Нематериальных активов в составе основных средств банк не имеет.

12. Прочие активы

Статья прочие активы, включает только нефинансовые активы

тыс. руб.

Наименование статьи	2008	2007
Предоплата за услуги	4 484	2 454
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	2 987	1 316
Материальные запасы	388	463
Прочие	30	375
Итого прочих активов	7 889	4 608

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляют собой объект недвижимости и транспортное средство. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы, не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

13. Средства клиентов

Структура средств клиентов по видам привлечения:

тыс. руб.

	2008	2007
Государственные и общественные организации	11 389	2 193
текущие (расчетные) счета	1 389	2 193
срочные депозиты	10 000	0
Прочие юридические лица	382 974	235 930
текущие (расчетные) счета	380 366	234 474
срочные депозиты	2 608	1 456
Физические лица	460 109	415 059
текущие (расчетные) счета	25 964	20 058
срочные депозиты	434 145	395 001
Итого средств клиентов	854 472	653 182

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

тыс. руб.

	2008	2007
Государственные и общественные организации	11 389	2 193
Промышленность	94 174	20 540
Транспорт	2 563	3 470
Строительство	82 689	78 429
Торговля и общественное питание	95 452	59 920
Сельское хозяйство		2 221
Энергетика	24 124	26 143
Предприятия связи	6 423	7 264

13. Средства клиентов (продолжение)

Прочие	77 549	37 943
Физические лица	460 109	415 059
Итого средств клиентов	854 472	653 182

На 31 декабря 2008 года Банк имел 131 клиентов юридических лиц (на 31.12.2007 года – 93 клиента юридических лиц) с остатками средств свыше 500 тыс. рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 301 824 тыс. рублей (на 31.12.2007 г. – 163 890 тыс. рублей), или 35 % всех средств клиентов (2007 г.: – 25 %).

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2008 г. и 31.12.2007 года.

Анализ эффективных процентных ставок, анализ привлеченных средств по срокам, оставшимся до погашения, приведен в Примечании 25.

14. Прочие заемные средства

тыс. руб.

Наименование статьи	Примечание	2008	2007
Дивиденды к уплате	24	15	10
Расчеты с WESTERN UNION		243	89
Прочие кредиторы		187	104
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения		2	
Итого прочие обязательства		2 790	203

Балансовая стоимость прочих заемных средств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

Анализ прочих заемных средств по срокам, оставшимся до погашения и по структуре валют приведен в Примечании 25.

15. Прочие обязательства

тыс. руб.

Наименование статьи	Примечание	2008	2007
Налоги к уплате		43	1 252
Резервы под обязательства и отчисления	16	324	353
Итого прочие обязательства		367	1 605

Анализ прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения и по структуре валют приведен в Примечании 25.

16. Резервы под обязательства и отчисления

Далее представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

тыс. руб.

Наименование статьи	Примечание	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость на 1 января 2008 года	15	353
Отчисления в резерв		288

16. Резервы под обязательства и отчисления (продолжение)

Восстановление неиспользуемых резервов		(317)
Балансовая стоимость за 1 января 2008 года	15	324

Обязательства кредитного характера были созданы на случай понесения убытков по финансовым гарантиям, обязательствам по выплате кредитных линий и неиспользованных кредитов в форме «овердрафт».

17. Уставный капитал

в шт.

	Количество акций в обращении (в штуках)	Обыкновенные акции	Итого
На 01 января 2007 года	5 200 000	47 546 000	47 546 000
Выпущенные новые акции	5 000 000	5 000 000	5 000 000
За 31 декабря 2007 года	10 200 000	52 546 000	52 546 000
Выпущенные новые акции	3 000 000	3 000 000	3 000 000
За 31 декабря 2007 года	13 200 000	55 546 000	55 546 000

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2008 года составляет 13,2 миллиона рублей (2007 г.: 10,2 миллиона рублей).

По состоянию на 31 декабря 2008 года все находящиеся в обращении акции банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В декабре 2008 года Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал новую тринадцатую дополнительную эмиссию одиннадцатого выпуска в 3000000 обыкновенных акций банка номинальной стоимостью 1 рубль за акцию.

Сумма дивидендов, выплачиваемых по акциям, зависит от размера полученной прибыли за год и ее распределения общим собранием акционеров. Дивиденды по обыкновенным акциям в 2008 году установлены в размере 20% годовых (2007 г.: 35% годовых). В залог акции никому не передавались.

18. Процентные доходы и расходы

тыс. руб.

	2008	2007
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	94 022	77 745
Средства в других банках	1 491	885
Средства, размещенные в Банке России	1 426	189
Корреспондентские счета в других банках	7	9
Итого процентных доходов по финансовым активам (кроме долговых), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	96 946	78 828
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31	35
Итого процентных доходов	96 977	78 863

18. Процентные доходы и расходы (продолжение)

Процентные расходы		
Средства, привлечённые от кредитных организаций		(187)
Срочные депозиты юридических лиц	(367)	(369)
Срочные вклады физических лиц	(37 818)	(29 856)
Итого процентных расходов	(38 185)	(30 412)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	58 792	48 451

19. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

	2008	2007
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	30 831	24 914
Комиссия по кассовым операциям	40 767	29 172
Комиссия за инкассацию	1 538	1 142
Комиссия по выданным гарантиям	881	80
Прочие	628	471
Итого комиссионных доходов	74 645	55 779
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(1 038)	(102)
Комиссия за инкассацию		(32)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(26)	(20)
Прочие	(92)	(15)
Итого комиссионных расходов	(1 156)	(169)
Чистый комиссионный доход (расход)	73 489	55 610

20. Прочие операционные доходы

тыс. руб.

	2008	2007
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности		890
Доход от выбытия имущества	532	1 418
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости		723
Доход от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду		193
Доход от сдачи прочего имущества в аренду	147	159
Доходы, полученные за обработку документов	3 123	1 379
Доходы по дивидендам		47
Восстановление сумм со счетов резервов по прочим операциям		1 574
Штрафы по операциям привлечения и предоставления денежных средств	150	
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования	155	
Прочее	430	104

20. Прочие операционные доходы (продолжение)

Итого прочих операционных доходов	4 537	6 487
-----------------------------------	-------	-------

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

	2008	2007
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли		
Облигации федерального займа	(4)	2
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	(1 324)	(406)
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировку		
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 328)	(404)

22. Административные и прочие операционные расходы

тыс. руб.

	Примечание	2008	2007
Расходы на персонал		(40 945)	(35 575)
Амортизация основных средств	11	(2 536)	(1 637)
Расходы по списанию стоимости материальных запасов		(2 834)	(3 045)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)		(1 687)	(1 033)
Расходы на охрану		(2 635)	(1 923)
Платежи в рамках системы страхования вкладов		(2 307)	(2 099)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем		(3 085)	(617)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(1 549)	(685)
Выбытие (реализация) и списание имущества		(591)	
Арендная плата		(87)	(251)
Выбытие инвестиционной недвижимости (списание переоценки)	10		(431)
Профессиональные услуги (реклама и маркетинг)		(152)	(175)
Аудит		(125)	(85)
Штрафы, пени, неустойки уплаченные		(12)	(6)
Прочие расходы		(5 568)	(5 124)
Итого операционных расходов		(64 113)	(53 646)

Расходы на содержание персонала включают установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 7225 тысяч рублей (2007 г.: 6191 тысяч рублей).

Прямых операционных расходов по инвестиционной недвижимости, которая приносит арендный доход, в 2008 году нет (2007 год: 51 тысяча рублей).

23. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	тыс. руб.	
	2008	2007
Текущие расходы по налогу на прибыль	11 962	8 920
Изменения отложенного налогообложения, связанные : – с возникновением и списанием временных разниц	158	172
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	12 120	9 092

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли банка, составляет 24% (2007 г.: 24%). Начиная с 1 января 2009 года ставка налога на прибыль уменьшилась с 24% до 20%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	тыс. руб.	
	2008	2007
Прибыль до налогообложения	38 403	31 386
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2008 г.: 24%, 2007 г.: 24%)	11 962	8 920
Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	290	503
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	129	64
Необлагаемые доходы	(261)	(395)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	12 120	9 092

Отложенное налоговое обязательство в сумме 158 тыс. рублей на 31 декабря 2008 года было отражено в отчете о прибылях и убытках (2007 г.: 172 тыс. рублей).

Отложенное налоговое обязательство в сумме 2046 тыс. рублей на 31 декабря 2008 года было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой зданий банка (2007 г.: нет).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 24% (2007 г.: 24%),

	тыс. руб.			
	31 декабря 2007 года	Отражено в отчёте о прибылях и убытках	Отражено в отчёте об изменениях в собственном капитале	31 декабря 2008 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(198)	10	(2 710)	(2 898)
Амортизационные отчисления по основным средствам	259	4	664	927
Кредиты и дебиторская задолженность	(586)	111		(475)

23. Налоги на прибыль (продолжение)

Резерв под обесценение кредитного портфеля	306	(290)		16
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	128	(128)		0
Прочее	(136)	136		0
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(227)	(157)	(2 046)	(2 430)
Признанный отложенный налоговый актив	693	261	664	943
Признанное отложенное налоговое обязательство	(920)	(418)	(2 710)	(3 373)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(227)	(157)	(2 046)	(2 430)

тыс. руб.

	31 декабря 2006 года	Отражено в отчёте о прибылях и убытках	31 декабря 2007 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	657	(351)	306
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	128	128
Амортизационные отчисления по основным средствам	323	(64)	259
Прочее	307	(307)	0
Общая сумма отложенного налогового актива	1 287	(594)	693
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства	(399)	201	(198)
Кредиты и дебиторская задолженность	(942)	356	(586)
Прочее	0	(136)	(136)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 341)	421	(920)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(54)	(173)	(227)

24. Дивиденды

тыс. руб.

	2008	2007
Дивиденды к выплате на 1 января	10	7
Дивиденды, объявленные в течение года	3570	1 040
Дивиденды, выплаченные в течение года	3565	1 037
Дивиденды к выплате за 31 декабря	15	10
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0,35	0,20

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

25. Управление финансовыми рисками

Основы политики управления рисками.

Управление рисками банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитные, рыночные, включая валютные и риск процентной ставки, риски ликвидности), операционных и правовых рисков. Под риском банк понимает возможность неблагоприятного воздействия ожидаемых или непредвиденных событий, связанных с внутренними и внешними факторами, на капитал и доходы банка, уровень его ликвидности, включая потери клиентов, подрыв или утрату положительной репутации.

Система управления рисками представляет собой комплекс взаимосвязанных мероприятий, направленных на предупреждение, минимизацию, компенсацию потерь, которые могут возникнуть в силу осуществления банком своей деятельности в условиях неопределенности, нестабильности ситуации на финансовых рынках, в других отраслях экономики.

Целями системы управления рисками являются: выявление и анализ принимаемых банком финансовых рисков для поддержания их на уровне, обеспечивающем разумное соотношение доходности бизнеса и ликвидности, для защиты от неожиданных потерь средств акционеров, кредиторов и вкладчиков, а также недопущения снижения прибыльности ниже рыночного уровня; обеспечение сохранности имущества; совершенствование механизмов управления, повышение финансовой устойчивости, а следовательно, конкурентоспособности и надежности банка.

Основными инструментами снижения рисков служат: диверсификация активов, уклонение от риска (избежание рискованных вложений, взаимодействия с ненадежными клиентами, партнерами, контрагентами); установление лимитов (ограничения по отдельным операциям, инструментам); проведение аналитической работы (сбор и анализ доступной информации для снижения степени неопределенности при принятии решений; страхование (имущества предоставляемого в залог выданных кредитов).

Кредитный риск.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовыми инструментами послужит причиной убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Измерение кредитного риска, его мониторинг и контроль осуществляются на основании Кредитной Политики банка, которая устанавливает основную стратегию Банка в области кредитования.

Кредитная Политика охватывает все операции банка, в которых существует кредитный риск, на уровне конкретных договоров и кредитного портфеля в целом.

При оценке кредитного риска по контрагенту используются следующие компоненты:

- финансовое состояние контрагента;
- кредитная история контрагента и его способность погашать текущие долги;
- период работы контрагента по расчетному счету в банке, среднемесячные обороты;
- деловая репутация контрагента;
- уровень спроса на основной продукт контрагента;

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- зависимость от внешних изменений на рынке и в экономике;
- обоснованность сделки, способность завершить конкретный проект;
- другие факторы.

Основными элементами управления кредитным риском являются:

- наличие системы надежных, четко определенных критериев предоставления кредитов (система классификации);
- наличие системы лимитов кредитования (система лимитов);
- наличие четко определенных процедур утверждения решений о предоставлении новых кредитов;
- незамедлительный учет выданных средств по кредитам (система процедур);
- особый контроль за кредитами, предоставленными связанным сторонам (система контроля за связанными кредитами);
- наличие базы данных по кредитам;
- наличие системы контроля за состоянием каждого кредита, включающая процедуры по определению достаточности резервов (система контроля качества кредитов);
- кредитование под залог, банковские гарантии и поручительства юридических и физических лиц;
- наличие системы анализа процедур управления кредитными рисками.

Методика оценки, измерения и формирования резервов для покрытия кредитного риска банка производится на основании правил и процедур, описанных в Кредитной Политике банка. Лимиты на кредитные операции устанавливаются Правлением банка.

Контроль соответствия операций, несущих кредитный риск, внутрибанковским политикам и процедурам, системе распределения полномочий, внутренним системам лимитов, ограничивающих кредитный риск, осуществляет Служба внутреннего контроля банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

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 мониторинга.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудниками отдела ссудных операций регулярно представляются отчеты о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью. Отчеты рассматриваются руководством на заседаниях правления Банка. Работа с просроченными кредитами производится в соответствии с внутрибанковским порядком работы с задолженностью, имеющей признаки обесценения. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными кредитами.

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

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

Географический риск

Географический регион услуг Банка сосредоточен в Республике Адыгея. Географический анализ активов и обязательств банка по состоянию за 31.12.2008 год показал, что средства размещенные на корреспондентском счете в банке Германии VTB Bank (Deutschland) AG составляют 4292 тыс. рублей (2007 г.: 1621 тыс. руб.) 0,4 % от валюты баланса банка (2007 г.: 0,2 %). Географический риск является несущественным, т.к. рейтинг банка VTB Bank (Deutschland) AG высок и длительность корреспондентских отношений с этим банком превышает 14 лет.

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31.12.2007года:

тыс. руб.

	на 31.12.2008 г.			на 31.12.2007 г.		
	Россия	Германия	Итого	Россия	Германия	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	136 620	4 292	140 912	89 590	1 621	91 211
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 133		1 133	8 467		8 467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 015		1 015	3 310		3 310
Средства в других банках	130 045		130 045	40 861		40 861
Кредиты и дебиторская задолженность	656 386		656 386	560 161		560 161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	693		693	398		398
Инвестиционная недвижимость				5 273		5 273
Основные средства	48 906		48 906	36 707		36 707
Текущие требования по налогу на прибыль	722		722			
Прочие активы	7 889		7 889	4 609		4 609
Итого активов	983 409	4 292	987 701	749 376	1 621	750 997
Обязательства						
Средства клиентов	(854 472)		(854 472)	(653 182)		(653 182)
Прочие заемные средства	(2 790)		(2 790)	(203)		(203)
Прочие обязательства	(367)		(367)	(1 605)		(1 605)
Текущее обязательство по налогу на прибыль	(216)		(216)	(238)		(238)
Отложенное налоговое обязательство	(2 430)		(2 430)	(226)		(226)
Итого обязательств	(860 275)		(860 275)	(655 455)		(655 455)
Чистая балансовая позиция	123 134	4 292	127 426	93 921	1 621	95 542

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Валютный риск.**

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. Валютный риск определяется состоянием открытой валютной позиции Банка, т.е. разницей между стоимостью балансовых активов и пассивов в одной и той же иностранной.

Основными методами управления валютными рисками являются:

- прогнозирование курсов;
- определение факторов, влияющих на курсы валют;
- лимитирование валютной позиции и ее контроль на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка:

тыс.руб.

	За 31 декабря 2007 года			За 31 декабря 2007 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательст ва	Чистая балансовая позиция
Рубли	980 536	(855 264)	125 272	744 216	(653 128)	91 088
Доллары США	3 280	(1 273)	2 007	5 745	(1 051)	4 694
Евро	3 885	(3 738)	147	1 036	(1 276)	(240)
Итого	987 701	(860 275)	127 426	750 997	655 455	95 542

Позиция банка в разрезе валют по статьям баланса по состоянию на 31.12.2008 года:

тыс.руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	135 437	1 590	3 885	140 912
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 133			1 133
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 015			1 015
Средства в других банках	130 045			130 045
Кредиты и дебиторская задолженность	655 307	1 079		656 386
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	693			693
Основные средства	48 906			48 906
Текущие требования по налогу на прибыль	722			722
Прочие активы	7 278	611		7 889
Итого активов	980 536	3 280	3 885	987 701
Обязательства				
Средства клиентов	(849 516)	(1 257)	(3 699)	(854 472)
Прочие заемные средства	(2 735)	(16)	(39)	(2 790)
Прочие обязательства	(367)			(367)
Текущее обязательство по налогу на прибыль	(216)			(216)
Отложенное налоговое обязательство	(2 430)			(2 430)
Итого обязательств	(855 264)	(1 273)	(3 738)	(860 275)
Открытая валютная позиция		2 007	147	2 154

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция банка в разрезе валют по статьям баланса по состоянию на 31.12.2007 года:

	тыс. руб.			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	89 807	1 278	126	91 211
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 467			8 467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 310			3 310
Средства в других банках	39 240	711	910	40 861
Кредиты и дебиторская задолженность	556 964	3 197		560 161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	398			398
Инвестиционная недвижимость	5 273			5 273
Основные средства	36 707			36 707
Прочие активы	4 050	559		4 609
Итого активов	744 216	5 745	1 036	750 997
Обязательства				
Средства клиентов	(650 855)	(1 051)	(1 276)	(653 182)
Прочие заемные средства	(203)			(203)
Прочие обязательства	(1 605)			(1 605)
Текущее обязательство по налогу на прибыль	(238)			(238)
Отложенное налоговое обязательство	(226)			(226)
Итого обязательств	(653 128)	(1 051)	(1 276)	(655 455)
Открытая валютная позиция		4694	(240)	4 934

Основной показатель, характеризующий концентрацию валютных рисков, - размер открытой валютной позиции - в 2008 г. находился в пределах допустимых норм: до 10 % от капитала по каждой валюте, до 20 % - по всем валютам в совокупности.

Существенного разрыва по открытой валютной позиции в течение отчетного года не было.

Риск процентной ставки.

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 по активам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Для снижения процентного риска по обязательствам уровень процентных ставок рассчитывается от размера ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России.

Правление банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Наименование статьи	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более года	Неденежные	Итого
31.12.2008 года						
Итого финансовых активов	288 296	201 650	234 166	231 140	32 449	987 701
Итого финансовых обязательств	(445 042)	(35 359)	(32 369)	(347 505)		(860 275)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31.12.2008 г.	(156 746)	166 291	201 797	(116 365)	32 449	127 426
31.12.2007 года						
Итого финансовых активов	128 527	199 009	210 895	160 340	52 226	750 997
Итого финансовых обязательств	(288 944)	(37 736)	(24 369)	(304 406)		(655 455)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31.12.2007 г.	(160 417)	161 273	186 526	(144 066)	52 226	95 542

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице приведен анализ эффективных средних процентные ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

тыс. руб.

	на 31.12.2008 г.			на 31.12.2007 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
Корреспондентские счета и депозиты в банках		2,5	3,5		2,5	3,5
Средства в других банках						
- кредиты банкам	10,0			20,0		
- депозит в БР	7,25			3,25		
Кредиты клиентам:						
- корпоративные кредиты	22,1			21,9		
- кредиты малому бизнесу	22,3			22,0		
- кредиты индивидуальным предпринимателям	24,4			23,2	10,5	
- кредиты физическим лицам (потребительские)	28,7			28,7	10,5	
- кредиты физическим лицам (автокредитование)	23,3			23,3		
- ипотечные кредиты				13,2		
Дебиторская задолженность				11,3		
Обязательства						
Средства клиентов						
- текущие счета юридических лиц						
- текущие счета физических лиц	4,0	1,5	1,5	4,0	0,5	0,5
- срочные депозиты физических лиц	11,7	4,5	6,0	7,2	4,0	4,0

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**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 и производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Однако некоторые активные операции могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгаций краткосрочные кредиты могут носить более длительный срок. Риском ликвидности управляет Правление банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств на расчетных счетах юридических лиц и вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в ликвидные активы для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка осуществляется на анализе уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения. Согласно Российскому законодательству Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2008 года данный норматив составил 53,8% (2007 г.: 34%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2008 года данный норматив составил 70,5% (2007 г.: 57,2%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2008 года данный норматив составил 38,9% (2007 г.: 38,9%).

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2008 года:

тыс. руб.

Наименование статьи	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	(442 438)	(32 194)	(32 336)	(347 504)		(854 472)
Прочие заемные средства	(2 790)					(2 790)
Финансовые гарантии		(4 773)	(8 036)			(12 809)
Неиспользованные кредитные линии	(24 531)					(24 531)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	(469 759)	(36 967)	(40 372)	(347 504)		(894 602)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2007 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

тыс. руб.

Наименование статьи	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков						
Средства клиентов	(282 094)	(37 736)	(24 369)	(304 406)		(648 605)
Прочие заемные средства	(203)					(203)
Финансовые гарантии		(4 734)				(4 734)
Неиспользованные кредитные линии	(20 333)					(20 333)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	(302 630)	(42 470)	(24 369)	(304 406)	0	(673 875)

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице по состоянию за 31 декабря 2008 года:

тыс. руб.

Наименование статьи	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	140 912					140 912
Обязательные резервы на счетах в Банке России					1 133	1 133
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 015					1 015
Средства в других банках	130 045					130 045
Кредиты и дебиторская задолженность	14 154	180 650	216 198	245 384		656 386
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			693			693
ИТОГО АКТИВОВ	286 126	180 650	216 891	245 384	1 133	930 184

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	(442 438)	(32 194)	(32 336)	(347 504)		(854 472)
Прочие заемные средства	(2 790)					(2 790)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	(445 228)	(32 194)	(32 336)	(347 504)		(857 262)
Чистый разрыв ликвидности	(159 102)	148 456	184 555	(102 120)	1 133	72 922
Совокупный разрыв ликвидности	(159 102)	(10 646)	173 909	71 789	72 922	72 922

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2007 г.

тыс. руб.

Наименование статьи	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	91 211					91 211
Обязательные резервы на счетах в Банке России					8 467	8 467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 310					3 310
Средства в других банках		40 011	850			40 861
Кредиты и дебиторская задолженность	32 600	158 998	208 223	160 340		560 161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			398			398
ИТОГО АКТИВОВ	127 121	199 009	209 471	160 340	8 467	704 408
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков						
Средства клиентов	(286 671)	(37 736)	(24 369)	(304 406)		(653 182)
Прочие заемные средства	(203)					(203)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	(286 874)	(37 736)	(24 369)	(304 406)		(653 385)
Чистый разрыв ликвидности	(159 753)	161 273	185 102	(144 066)	8 467	51 023
Совокупный разрыв ликвидности	(159 753)	1 520	186 622	42 556	51 023	51 023

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, классифицированы в графу «до востребования и на 1 день», так как представляют собой торговый портфель. Просроченных обязательств Банк не имеет.

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

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Исходя из многолетней банковской практики, можно утверждать, что единовременного выполнения всех имеющихся на каждый момент времени обязательств перед клиентами не происходит. Поэтому в области управления ликвидностью банк придерживается принципа управляемого разрыва ликвидности, т.е. прогнозирования и поддержания денежных средств на уровне, необходимом для выполнения текущих обязательств, которые действительно могут быть востребованы кредиторами.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности банка.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные банком, соответствовали установленным требованиям.

Управление риском ликвидности включает в себя:

- процедуры определения текущей потребности банка в ликвидных средствах;
- измерение, мониторинг, анализ мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- планирование мер по снижению риска ликвидности;
- контроль.

Операционный риск.

Операционный риск связан с выполнением ответственными должностными лицами своих обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска, а также со сбоями в операционной системе по осуществлению платежей и электронной обработки данных, отсутствие резервных мощностей на случай непредвиденного выхода систем из строя.

Система измерения операционного риска включает определение риска по отдельным факторам, оценку вероятности потерь и потенциальную величину потерь.

Главным инструментом управления операционными рисками является внутренний контроль банка. Внутренний контроль в данном случае понимается как порядок авторизации сделок, разделение обязанностей, требования к учетным регистрам, ясные линии подотчетности и адекватные операционные процедуры.

Цель контроля - обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений. Кроме

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

того, отдел автоматизированных и информационных технологий следит за наличием резервных мощностей.

Для уменьшения риска сбоев в программе и злоупотреблений для каждого непосредственного исполнителя устанавливаются права доступа к данным программы и права на совершение операций во всех действующих программах банка. Кроме того, каждому работнику присваиваются уникальные пароли для входа в программы и локальную сеть банка, по которым можно отследить время и исполнителя любой операции.

Каждый исполнитель контролирует правомерность совершаемых операций с точки зрения существующего законодательства и Указаний Банка России, правильность оформления документов, производит ежедневную сверку аналитического и синтетического учета в пределах своих полномочий.

Существующая система паролей, ограничение доступа к данным и наличие автономных программ позволяют сохранить конфиденциальность о вкладах и состоянии расчетных счетов клиентов, что также уменьшает риск потери репутации банка.

При передаче расчетных документов в РКЦ используются сертифицированные средства электронно-цифровой подписи и криптозащиты. Круг лиц, уполномоченных использовать эти средства, определяется приказом банка. Доступ посторонних лиц к средствам криптозащиты ограничен.

Правовой риск.

Правовой риск - риск потерь, связанный с изменениями на рынках финансовых услуг, вызванных изменениями в гражданском, банковском, валютном, налоговом и иных отраслях российского законодательства. Правовой риск контролируется и управляется эффективной работой юридической службы банка и процедурами внутреннего контроля.

Банк осуществляет свою деятельность на принципах осторожности, разумности, соответствия практики оказываемых услуг требованиям действующего законодательства и своевременно реагирует на изменения, вносимые в действующее законодательство.

26. Управление капиталом

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание

26. Управление капиталом (продолжение)

капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем правления и главным бухгалтером банка.

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

тыс. руб.

	2008	2007
Основной капитал	84 947	68 932
Дополнительный капитал	30 019	25 227
Суммы, вычитаемые из капитала		
Итого нормативного капитала	114 966	94 159

Ниже представлена структура капитала банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

тыс. руб.

	2008	2007
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций	55 546	52 546
Нераспределенная прибыль	47 297	24 381
Итого капитала 1-го уровня	102 843	76 927
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	24 583	18 616
Итого капитала 2-го уровня	24 583	18 616
Итого капитала	127 426	95 543

В течение 2008 и 2007 годов банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

27. Условные обязательства**Судебные разбирательства.**

В отчетном периоде в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы не поступало исков в отношении участников Банка. По состоянию на отчетную дату у Банка не было условных обязательств, соответственно, резерв на покрытие возможных убытков не создавался.

Налоговое законодательство.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. 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 Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не формировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства по операционной аренде.

По состоянию на отчетную дату банком заключено 2 договора на аренду земельных участков и 1 договор на аренду нежилого помещения:

- Республика Адыгея, Тахтамукайский район, п. Энем, ул. Чкалова площадью 643 кв.м. сроком на 3 года;

27. Условные обязательства (продолжение)

- Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Жуковского, площадью сроком на 10 лет;
- Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пролетарская, 240А, площадью 4,71 кв. м. для размещения банкомата, сроком на 1 год.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, когда банк выступает в качестве арендатора:

тыс. руб.

Наименование статьи	На 31.12.2008	На 31.12.2007
1 год	37	65
От 1 до 5 лет	7	
Свыше 5 лет	105	2160
Итого обязательства по операционной аренде	149	2225

Договор, заключенный на 1 год, содержит условие возможности их пролонгации.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. 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 обусловлена необходимостью соблюдения клиентами определенных требований 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 составляют:

тыс. руб.

Наименование статьи	На 31.12.2008	На 31.12.2007
Обязательства по предоставлению кредитов (документация оформлена, но средства еще не выданы)		
Неиспользованные кредитные линии	24 531	20 333
Гарантии выданные	12 809	4 734
Резерв по обязательствам кредитного характера	(324)	(353)
Итого обязательства кредитного характера	37 016	24 714

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

27. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера выражены в валюте:

Наименование статьи	На 31.12.2008	На 31.12.2007
Рубли	37 016	24 714
Доллары США		
Итого обязательства кредитного характера	37 016	24 714

Ниже представлен анализ и изменения резервов по обязательствам кредитного характера.

Наименование статьи	тыс. руб.	
	На 31.12.2008	На 31.12.2007
Резервы по обязательствам кредитного характера на начало отчетного периода	(353)	(216)
Отчисления в резерв	(288)	(137)
Использование резерва		
Восстановление резерва	317	
Резервы по обязательствам кредитного характера на конец отчетного периода	(324)	(353)

Заложенные активы.

По состоянию на 31 декабря 2008 г. банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методов оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки не всегда отражают справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Торговые и инвестиционные ценные бумаги учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

При наличии активного рынка справедливой стоимостью ценных бумаг является их рыночная стоимость за вычетом затрат на приобретение. Для ценных бумаг, обращающихся на рынке ОРЦБ справедливой стоимостью является их рыночная цена, которая рассчитывается организатором торговли в соответствии с требованиями ФКЦБ, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (примечание 9), по которым отсутствует внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (примечание 6).

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Переоценка производится один раз в месяц в последний рабочий день. Информация о рыночных ценах содержится на официальных сайтах организаторов торговли. Для фондовой биржи РТС – www.rts.ru.

При отсутствии активного рынка некотируемые ценные бумаги отражаются по фактической стоимости с созданием резерва под возможное обесценение ценных бумаг.

Общая сумма чистого расхода от переоценки по справедливой стоимости, отраженная на счетах прибылей и убытков составила 196 тыс. рублей.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2008	2007
Средства в других банках		
Кредиты и депозиты в других банках	6,75% - 20,0% в год	3,3% - 20,0% в год
Кредиты и дебиторская задолженность		
Корпоративные кредиты	11,3% - 24,0% в год	12,0% - 25,0% в год
Кредитование субъектов малого предпринимательства	17,2% - 28,1% в год	16,0% - 25,0% в год
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	12,3% - 28,5% в год	14,6% - 28,4% в год

См. Примечания 7 и 8 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности, соответственно.

По мнению руководства банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года незначительно отличаются 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.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной

процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

См. Примечания 14, 15, 16 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов и прочих финансовых обязательств соответственно. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ ставок представлен далее:

	2008	2007
Срочные депозиты юридических лиц	5,0% - 9,0% в год	6,0 % в год
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	0,5 % - 4,0% в год	0,5 % - 4,0% в год
Срочные вклады физических лиц	6,5% - 12,5% в год	6,5% - 9,0% в год

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2008 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдений рынков	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты					
– наличные средства		34 403		34 403	34 403
– остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)		99 027		99 027	99 027
– корреспондентские счета и депозиты «овернайт»		7 482		7 482	7 482
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток					
- российские государственные облигации	501			501	501
- долевыми ценными бумагами	514			514	514
Средства в других банках					
– кредиты и депозиты в других банках		130 045		130 045	130 045
Кредиты и дебиторская задолженность					
– корпоративные клиенты		217 529		217 529	216 628
– кредитование компаний малого бизнеса		48 136		48 136	46 630
– кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование		313 252		313 252	311 632
– кредиты индивидуальным предпринимателям		57 499		57 499	57 257
- дебиторская задолженность		19 970		19 970	19 970
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- долевыми ценными бумагами			693	693	693

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости		7 889		7 889	7 889
Итого финансовых активов	1 015	935 232	693	935 232	932 671
Средства клиентов					
- текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций		1 389		1 389	1 389
- срочные депозиты государственных и общественных организаций		10 000		10 000	10 000
- текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		380 366		380 366	380 369
- срочные депозиты прочих юридических лиц		2 608		2 608	2 608
- текущие счета (счета до востребования) физических лиц		25 964		25 964	25 964
- срочные вклады физических лиц		434 145		434 145	434 145
Прочие финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости		2 790		2 790	2 790
Итого финансовых обязательств		857 262		857 262	857 262

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 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 объем наблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты					
– наличные средства		25 095		25 095	25 095
– остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)		63 668		63 668	63 668
– корреспондентские счета и депозиты «овернайт»		2 448		2 448	2 448
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток					
- российские государственные облигации	505			505	505
- долевыми ценными бумагами	2 805			2 805	2 805
Средства в других банках					
– кредиты и депозиты в других банках		40 861		40 861	40 850
Кредиты и авансы клиентам					
– корпоративные клиенты		121 355		121 355	125 410

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

– кредитование компаний малого бизнеса		68 713		68 713	72 912
– кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование		299 229		299 229	325 165
– кредиты индивидуальным предпринимателям		57 659		57 659	57 659
- ипотечные кредиты		6 323		6 323	6 323
- дебиторская задолженность		6 882		6 882	7 726
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- долевые ценные бумаги			398	398	398
Прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости		4 609		4 609	4 609
Итого финансовых активов	3 310	696 842	398	696 842	735 572
Средства клиентов					
- текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций		2 193		2 193	2 193
- текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		229 897		229 897	229 897
- срочные депозиты прочих юридических лиц		1 456		1 456	1 456
- текущие счета (счета до востребования) физических лиц		32 678		32 678	31 336
- срочные вклады физических лиц		382 381		382 381	382 381
Прочие финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости		1 605		1 605	1 605
Итого финансовых обязательств		650 210		650 210	650 210

29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года по операциям со связанными сторонами:

	тыс. руб.	
	2008	2007
	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 2008 г.: 11 - 23%; 2007 г.: 12 - 20%)	29 806	18 971
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(5 495)	(217)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Чистая задолженность по кредитам и дебиторской задолженности	24 311	18 754
Средства клиентов (контрактная процентная ставка 2008 г.: 0%; 2007 г.: 0%)	91	188

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2008 и 2007 года:

	тыс. руб.	
	2008	2007
	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2 291	503
Комиссионные доходы	1 943	338

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года по операциям со связанными сторонами:

	тыс. руб.	
	2008	2007
	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
Обязательства по предоставлению кредитов	3	529
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1)	(5)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами, в течение 2008 и 2007 годов представлена ниже:

	тыс. руб.	
	2008	2007
	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	30 282	27 240
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	18 337	12 803

В 2008 году общая сумма вознаграждения членам Совета директоров, включая единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 2 898 тыс. рублей (2007 г.: 2 549 тыс. рублей).

30. События после отчетной даты

Советом директоров принято решение рекомендовать годовому общему собранию акционеров выплатить дивиденды за 2008 год по размещенным акциям в размере 0,20 рублей на одну обыкновенную акцию, что составит 2640 тыс. руб.

В результате уточнения расчетов с бюджетом по налогу на прибыль за 2008 год, прочие обязательства банка уменьшились на 722 т.р. и соответственно увеличилась сумма прибыли за отчетный год.

30. События после отчетной даты (продолжение)

В качестве событий после отчетной даты Банком отражены расходы в сумме 993 тыс. руб., относящиеся, в соответствии с хозяйственными договорами, к отчетному периоду.

Прочие события после отчетной даты не отвечают критериям существенности, определенным Учетной политикой банка по МСФО, и не оказывают существенного влияния на финансовое положение Банка.

В период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску не было существенного снижения стоимости инвестиций, не произошло резкого изменения курсов иностранных валют и котировок финансовых активов, Банк не подвергался отрицательным воздействиям органов государственной власти. У Банка нет намерений производить реорганизацию, прекращать какой - либо вид основной деятельности. В этот период банк не был подвержен стихийным и иным видам бедствий, сохранил все активы, не совершал крупных сделок по приобретению или выбытию основных средств.