

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК «СОВЕТСКИЙ» (ЗАО БАНК «СОВЕТСКИЙ»)
Финансовая отчетность
по международным стандартам
за период с 1 января по 31 декабря 2008 года**

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ.....	3
Баланс за 31 декабря 2008 года.....	5
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.....	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.....	8
Примечания к финансовой отчетности.....	10
1.Основная деятельность Банка	10
2.Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3.Основы представления отчетности.....	12
4.Принципы учетной политики.....	18
5.Денежные средства и их эквиваленты.....	44
6.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	44
7.Средства в других банках.....	45
8.Кредиты и дебиторская задолженность.....	46
9.Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	51
10.Основные средства и нематериальные активы.....	52
11.Прочие активы.....	53
12.Средства клиентов.....	53
13.Выпущенные долговые ценные бумаги.....	54
14.Прочие заемные средства	54
15.Прочие обязательства	55
16.Уставный капитал и эмиссионный доход.....	55
17.Прочие фонды.....	556
18.Процентные доходы и расходы.....	56
19.Комиссионные доходы и расходы.....	57
20.Прочие операционные доходы	57
21.Административные и прочие операционные расходы	58
22.Налог на прибыль.....	59
23.Дивиденды	60
24.Управление рисками	60
25.Управление капиталом	72
26.Условные обязательства	73
27.Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	75
28. Операции со связанными сторонами.....	77
29.События после отчетной даты	79
30.Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	801

ЗАО «Балтийский Аудит»

Общий и банковский аудит. МСФО. Консалтинг. Обучение.

**Акционерам и
Совету Директоров
ЗАО Банк «Советский»**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

1. Нами проведен аудит прилагаемого бухгалтерского баланса Закрытого акционерного общества Банк «Советский» (далее – Банк) по состоянию на 31 декабря 2008 года и относящихся к нему Отчета о прибылях и убытках, Отчета об изменениях в капитале и Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года. Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности, представленной на страницах с 5 по 81 несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать свое мнение о достоверности данной финансовой отчетности по итогам проведенного аудита.
2. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку применяемых принципов учетной политики и бухгалтерских оценок, принятых руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение относительно достоверности финансовой отчетности Банка.
3. Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской отчетности по состоянию на 31 декабря 2008 года, путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствии со стандартами, принятыми Советом международных стандартов финансовой отчетности. Прилагаемая отчетность полностью соответствует Международным стандартам финансовой отчетности.

4. По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность Банка, подготовленная методом трансформации в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.

Генеральный директор
ЗАО «Балтийский аудит»

Т.С. Шульгина

Санкт-Петербург, Российская Федерация

___ июня 2009 года

Закрытое акционерное общество Банк «Советский»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Баланс за 31 декабря 2008 года
в тысячах рублей

1p8(a),36, 46(b,c,d,e), 51,54,68,69, 104		Примечание	2008	2007
	Активы			
1p68(i)	Денежные средства и их эквиваленты	5	465 501	647 067
1p68(d)	Обязательные резервы на счетах в Банке России		3 364	42 488
1p68(d) 39p9	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	0	75 696
IFRS7p8(c) 1p68(d)	Средства в других банках	7	125 505	144 126
IFRS7p8(c) 39p9	Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 843 032	1 766 639
39p9 1p68(d)	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	0	152 004
1p68(a)	Основные средства	10	301 634	145 631
1p68(m)	Текущие требования по налогу на прибыль	22	4 516	649
1p69	Прочие активы	11	43 013	32 929
	Итого активов		2 786 565	3 007 229
	Обязательства			
1p68(l)	Средства клиентов	12	2 232 328	2 440 566
IFRS7p8(f) 1p68(l)	Выпущенные долговые ценные бумаги	13	69 128	258 371
1p68(l)	Прочие заемные средства	14	152 989	8 123
1p69	Прочие обязательства	15	4 041	15 655
1p68(m)	Текущие обязательства по налогу на прибыль	22	1 635	0
1p68(n)	Отложенные налоговые обязательства	22	0	0
	Итого обязательств		2 460 121	2 722 715
1p68(p)	Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
1p75(e)	Уставный капитал	16	206 027	206 027
1p75(e)	Эмиссионный доход	16	35 438	35 438
1p75(e)	Фонд переоценки основных средств	17	37 842	0
1p75(e)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		47 137	43 049
	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		326 444	284 514
	Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		2 786 565	3 007 229

Примечания на страницах с 10 по 81 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Карпов А.В.

Главный бухгалтер

Шидловская Н.Е.

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров
« » июня 2009 года

Председатель Совета Директоров

Митрушин С.В.

Закрытое акционерное общество Банк «Советский»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отчёт о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
в тысячах рублей

1p8(b),36, 46(b,c,d,e),8 1-83,88, 104		Примечание	2008	2007
IFRS7p20(b)	Процентные доходы	18	314 139	256 833
IFRS7p20(b)	Процентные расходы	18	(120 057)	(149 209)
	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		194 082	107 624
IFRS7p20(e) 39p63(AG84) IFRS7p16	Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	15 350	(28 904)
	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		209 432	78 720
IFRS7p20 (a)(i)	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	8 265	12
IFRS7p20 (a)(ii)	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	9	(5 873)	29 047
1p83	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		26 634	22 748
21p17	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(20 359)	1 563
IFRS7p20(c)	Комиссионные доходы	19	153 121	145 070
IFRS7p20(c)	Комиссионные расходы	19	(6 150)	(5 180)
1p8339p43	Доходы/(расходы) от обязательств, привлеченным по ставкам выше (ниже) рыночных		10 709	1 768
39p67 IFRS7p20(e)	Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	1 532	2 786
IFRS7p161p 83	Изменение резерва под оценочные обязательства	26	12 051	(4 320)
1p83	Прочие операционные доходы	20	42 383	27 174
	Чистые доходы/(расходы)		431 745	299 388
1p83	Административные и прочие операционные расходы	21	(423 701)	(282 739)
	Операционные доходы/(расходы)		8 044	16 649
	Прибыль/(убыток) до налогообложения		8 044	16 649
1p81(e) 12p77	(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	22	(3 956)	(14 739)
12p81(h)IFR S5p33 16 IFRS5p33	Прибыль(убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		0	(36)
1p81(f),82	Прибыль (убыток) за период		4 088	1 874

Примечания на страницах с 10 по 81 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Карпов А.В.

Главный бухгалтер

Шидловская Н.Е.

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров
« » июня 2009 года

Председатель Совета Директоров

Митрушин С.В.

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
В тысячах рублей

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток на 31 декабря 2006 года до пересчета	206 027	35 438	0	38 980	280 445
Влияние изменений учетной политики и исправление ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8				2 195	2 195
Остаток за 31 декабря 2006 года (после пересчета)	206 027	35 438	0	41 175	282 640
Увеличение уставного капитала					0
Прибыль (убыток) за год				1 874	1 874
Остаток на 31 декабря 2007 года	206 027	35 438	0	43 049	284 514
Прибыль (убыток) за год			37 842	4 088	41 930
Остаток на 31 декабря 2008 года	206 027	35 438	37 842	47 137	326 444

Примечания на страницах с 10 по 81 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Карпов А.В.

Главный бухгалтер

Шидловская Н.Е.

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров
« » июня 2009 года

Председатель Совета Директоров

Митрушин С.В.

Закрытое акционерное общество Банк «Советский»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
В тысячах рублей

1p104				
7p10, 18(a)				
		Примечание	2008	2007
	Денежные средства от операционной деятельности			
7p31	Проценты полученные	18	312 992	258 456
7p31	Проценты уплаченные	18	(141 102)	(113 807)
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		8 111	29 059
	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		26 634	22 748
	Комиссии полученные	19	153 121	145 070
	Комиссии уплаченные	19	(6 150)	(5 180)
	Прочие операционные доходы	20	41 414	29 840
	Уплаченные административные и прочие операционные расходы	21	(417 173)	(278 998)
7p35	Уплаченный налог на прибыль	22	(6 322)	(14 717)
	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(28 475)	72 471
	Изменение в операционных активах и обязательствах			
	Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		39 124	(14 964)
	Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		75 515	(75 361)
	Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	17 353	(136 164)
	Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(63 241)	(284 234)
	Чистый (прирост) снижение по прочим активам		11 964	(40 946)
	Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		0	(219 563)
	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	12	(189 707)	768 502
	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	15	(10 699)	(1 093)
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(148 166)	68 648
	Денежные средства от инвестиционной деятельности			
7p21				
7p16	Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9	147 340	268 451
7p16	Приобретение основных средств	10	(132 016)	(96 846)
7p16	Выручка от реализации основных средств	10	471	0
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		15 795	171 605
7p21	Денежные средства от финансовой деятельности			

Закрытое акционерное общество Банк «Советский»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7p17(c)	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		(181 386)	(611 834)
7p17(c)	Привлечение прочих заемных средств		152 550	(5 671)
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(28 836)	(617 505)
	Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(20 359)	1 563
	Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(181 566)	(375 689)
	Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	647 067	1 022 756
	Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	465 501	647 067

Примечания на страницах с 10 по 81 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Карпов А.В.

Главный бухгалтер

Шидловская Н.Е.

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров
« » июня 2009 года

Председатель Совета Директоров

Митрушин С.В.

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, если не указано иначе — Примечание 3)

1. Основная деятельность Банка

ЗАО Банк «Советский» (далее – Банк) в соответствии с законодательством Российской Федерации был зарегистрирован Банком России 15 декабря 1998 г. в форме закрытого акционерного общества, регистрационный № 558.

До середины 2001 года Банк осуществлял деятельность на территории города Вологда и Вологодской области. 11 июля 2001 года общее собрание акционеров Банка приняло решение об изменении местонахождения Банка, внесении соответствующих изменений в Устав, которые были согласованы ЦБ РФ 31 октября 2001 года и начале осуществления деятельности на территории г. Санкт-Петербурга.

В связи с изменением местонахождения Банк России выдал новые лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте 31 октября 2001 года.

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской и брокерской деятельности, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 07 декабря 2000 года.

01 августа 2002 года Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным № 1027800000040.

11 ноября 2004 года Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под № 164.

По состоянию на 01.01.2009 г. в составе Банка зарегистрированы 2 филиала, 21 дополнительных офиса, 5 операционных офисов и две операционные кассы вне кассового узла:

- Филиал «Московский» в г. Москва, Сыромятнинский проезд, д.4, стр. 2;
- Филиал «Судоходный» в г. Архангельск, ул. Поморская, д.49.
- Дополнительный офис «7601» г. Санкт-Петербург, ул. Бронницкая, д.24, лит. А;
- Дополнительный офис «Кржижановского, 15» г. Санкт-Петербург, ул. Кржижановского, 15, корп.2, лит.А;
- Дополнительный офис «Московский,198» г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 198, лит. А, пом. 12Н;
- Дополнительный офис «Комендантский,13» г. Санкт-Петербург, Комендантский пр., д.13, корп. 1, лит. А;
- Дополнительный офис «Блохина,8» г. Санкт-Петербург, ул. Блохина, д.8, лит. А;
- Дополнительный офис «Рентгена,15» г. Санкт-Петербург, ул. Рентгена, д.15/31, лит. А;
- Дополнительный офис «Большеохтинский,1» г. Санкт-Петербург, пр. Большеохтинский, д.1, лит. А;
- Дополнительный офис «Боткинская,1» г. Санкт-Петербург, ул. Боткинская, д.1, лит. А, пом. 11Н;
- Дополнительный офис «Одоевского,33» г. Санкт-Петербург, ул. Одоевского, д.33, лит. А;
- Дополнительный офис «Богатырский,35» г. Санкт-Петербург, Богатырский пр., д.35, лит. А;
- Дополнительный офис «Московский, 222» г. Санкт-Петербург, Московский пр., д.222, лит. А;
- Дополнительный офис «Сиреневый, 16» г. Санкт-Петербург, Сиреневый бульв., д. 6, корп. 6;
- Дополнительный офис «Марата, 9» г. Санкт-Петербург, ул. Марата, д. 9, лит. А;
- Дополнительный офис «Шлиссельбургский, 17» г. Санкт-Петербург, Шлиссельбургский пр., д.

17, корп. 1, лит. Б;

- Дополнительный офис «На Обручева» г. Москва, ул. Обручева, д.23, корп. 2;
- Дополнительный офис «Куусинена,4» г. Москва, ул. Куусинена, д.4а, корп. 6;
- Дополнительный офис «Плещеева,8» г. Москва, ул. Плещеева, д.8, пом. VIII;
- Дополнительный офис «Минская, 14» г. Москва, ул. Минская, д.4, корп.1;
- Дополнительный офис «Вернадского, 53» г. Москва, пр. Вернадского, д.53, корп. 2;
- Операционный офис «Советский» г. Тверь, ул. Советская, д.64;
- Дополнительный офис «Няндомский» Архангельская обл., Няндомский р-н, пос. Шалакуша, ул. Первомайская, д.9;
- Операционный офис «Щербаков, 14» г. Мурманск, ул. Щербакова, д.14, пом. 76;
- Операционный офис «Скальная,29» г. Мурманск, ул. Скальная, д. 29;
- Операционный офис «Полярные Зори, 3» г. Мурманск, ул. Полярные Зори, д.3;
- Операционный офис «Юбилейная, 38» г. Псков, ул. Юбилейная, д.38, пом. 1008;
- Операционная касса ВКУ № 28 г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 24;
- Операционная касса ВКУ № 1 Архангельская обл., Няндомский р-н, пос. Шалакуша, ул. Первомайская, д. 9.

Основными направлениями деятельности Банка являются операции кредитования реального сектора экономики, обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса, привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады и на депозиты на территории Российской Федерации.

Деятельность Банка регулируется Уставом, законодательством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации.

Органами управления Банка являются общее собрание акционеров, Совет директоров банка, Правление Банка и Председатель Правления.

Информация о деятельности Банке доступна в сети Интернет для неограниченного круга пользователей по адресу: www.sovbank.ru

ЗАО Банк «Советский» не имеет дочерних и ассоциированных с ним компаний.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 190013, Санкт-Петербург, ул. Бронницкая, д. 24, литер А."

Общая численность работников Банка по состоянию на 31.12.2008 г. составила 479 чел., в том числе численность работников, выполняющих бухгалтерский учет – 24 чел. Численность бухгалтерского аппарата Банка соответствует объему проводимых бухгалтерских операций (по состоянию 31.12.2006 г. – 212 человек).

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях и охватывает только деятельность Банка. Уровень округления, используемый при представлении сумм в финансовой отчетности – тысячи рублей.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация показывает определенные черты развивающегося рынка, включая относительно высокий уровень инфляции. Несмотря на мощный экономический рост в последние годы, финансовая ситуация на российском рынке значительно ухудшилась в 2008 году, особенно в четвертом квартале. В результате глобальной нестабильности на финансовых и товарных рынках, среди прочих факторов, наблюдается значительное снижение на российском фондовом рынке с середины 2008 года, начиная с сентября 2008 года, наблюдается повышенная

неустойчивость на валютных рынках, и российский рубль существенно обесценился по отношению к некоторым основным валютам. Официальный курс доллара США, установленный Центральным Банком Российской Федерации увеличился с 25,37 рублей по состоянию на 1 октября 2008 года до 29,38 рублей по состоянию на 31 декабря 2008 года.

Для стабилизации ситуации правительством РФ был предпринят ряд мер направленных на поддержку российских финансовых рынков:

- В октябре 2008 года уменьшены нормативы обязательных резервов до 0,5%;
- Увеличена максимальная сумма возмещения по вкладам физических лиц в рамках государственной системы страхования вкладов до 700 тысяч рублей.

Экономическая перспектива Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономической, финансовой и кредитно-денежной политик, предпринимаемыми правительством, а также налоговые, правовые, нормативные и политические события.

Дополнительные трудности для банков заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, частые изменения и возможность различного толкования налогового, валютного и таможенного законодательства Российской Федерации, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Руководство Банка не может предсказать все события, которые могли бы сказаться на банковском секторе и более широком секторе экономики и, следовательно, какие последствия, если таковые имеются, они могут оказать на будущее финансовое положение Банка.

Руководство Банка считает, что оно принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости и роста бизнеса в нынешних условиях.

Таким образом, в среднесрочной перспективе Банк может контролировать основные банковские риски, однако, эта возможность не распространяется на долгосрочную перспективу. Прилагаемая финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые отражают будущие неопределенности, связанные с внешними рисками банковской деятельности, по причине невозможности их количественной оценки. Вместе с тем политика Банка по управлению рисками учитывает возможное влияние данных неопределенностей окружающей среды при оценке кредитного риска по финансовым инструментам.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчёте о прибылях и убытках. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. 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.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2008 года.

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

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО применяется организациями, долговые инструменты которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности. Руководство Банка полагает, что МСФО (IFRS) 8 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – МСФО (IAS) 32 и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 (вступают в силу с 1 января 2009 года). Данное дополнительное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансового обязательства, классифицировались как долевыми инструментами. Руководство Банка полагает, что данное изменение не повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (пересмотренный в марте 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).

Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением МСФО 23 является исключение возможности немедленного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. Руководство Банка полагает, что новая редакция МСФО (IAS) 23 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2008 года, вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Основные изменения в МСФО (IAS) 1 связаны с заменой отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе, который также включает суммы изменений в капитале организации (кроме тех, которые появляются в результате сделок с собственниками организации), например, переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. С другой стороны, организации получают право представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе. Новая редакция МСФО (IAS) 1 также содержит требование представлять отчет о финансовом положении (балансовый отчет) на начало наиболее раннего сравнительного периода во всех случаях, когда организация производит пересчет сравнительных данных вследствие реклассификации, изменений в учетной политике или исправления ошибок. Руководство Банка полагает, что новая редакция МСФО (IAS) 1 окажет влияние на представление финансовой отчетности Банка, но при этом не окажет воздействия на признание или оценку отдельных операций и расчетов.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная финансовая отчетность и отдельная финансовая отчетность компании» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход на владельцев материнской

компании и держателей неконтролирующего пакета (ранее – долю меньшинства) даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой дефицит. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы превышение по убыткам начислялось на владельцев материнской компании, в большинстве случаев покрывающих эти убытки. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней компании, должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля. Руководство Банка полагает, что данное изменение не повлияет на финансовую отчетность.

Условия вступления в долевые права и аннулирования – изменения к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» (выпущен в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия предоставления услуг и условия результативности. Прочие характеристики выплат на основе акций не являются условиями вступления в долевые права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Руководство Банка полагает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

МСФО 3 «Объединение организаций» (пересмотренный в 2008 году) (вступает в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки доли неконтролирующего пакета: они могут использовать для этого существующий метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь в случае поэтапного объединения компаний компания-покупатель должна произвести переоценку ранее принадлежавшей ей доли в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученные прибыль или убыток (если прибыль или убыток получены) на счете прибылей и убытков. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора. МСФО 3 не применяется к Банку, так как Банк не предполагает осуществление объединений бизнеса.

ПКИ 13 «Программы формирования лояльности клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2008 года или после этой даты). ПКИ 13 разъясняет, что в тех случаях, когда товары или услуги продаются совместно с инструментом формирования лояльности клиентов (например, начисляются баллы или предоставляются бесплатные продукты), такая схема взаимоотношений считается многокомпонентной, а сумма, причитающаяся к оплате клиентом, распределяется на компоненты этой схемы с использованием справедливой стоимости. Банк не реализует программ формирования лояльности клиентов.

ПКИ 15 «Соглашения о строительстве объектов недвижимости» (вступает в силу для

годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация применяется для учета доходов и соответствующих расходов компаниями, осуществляющих непосредственно или через субподрядчиков строительство объектов недвижимости, а также содержит рекомендации, помогающие определить, входят соглашения о строительстве объектов недвижимости в область применения МСФО (IAS) 11 или МСФО (IAS) 18. ПКИ также устанавливает критерии для определения момента признания компаниями доходов от таких операций. ПКИ 15 не применяется к операциям Банка, так как Банк не имеет договоров на строительство объектов недвижимости.

ПКИ 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 октября 2008 года или после этой даты). В данной интерпретации разъясняется, в отношении каких валютных рисков применяется учет хеджирования, а также говорится о том, что в результате пересчета функциональной валюты в валюту отчетности не возникают риски, в отношении которых применяется учет хеджирования. Данная интерпретация разрешает удерживать инструмент хеджирования компании или компаниям в составе группы, за исключением зарубежной компании, являющейся объектом хеджирования. Интерпретация также разъясняет, как рассчитывается сумма прибыли или убытка, перенесенная из резерва курсовых разниц в состав прибылей или убытков, при выбытии хеджируемой зарубежной компании. Компании, составляющие отчетность, должны применять МСФО (IAS) 39 для перспективного прекращения учета хеджирования в тех случаях, когда операции хеджирования не отвечают критериям учета хеджирования, изложенным в ПКИ 16. ПКИ 16 не применяется к операциям Банка, так как Банк не применяет учет хеджирования.

Стоимость инвестиций в дочернюю компанию, совместно контролируемое предприятие или ассоциированную компанию – МСФО 1 и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 27 (пересмотренный в мае 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). В соответствии с данным изменением компании, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние компании, совместно контролируемые предприятия или ассоциированные компании по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися ОПБУ, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций. Данные изменения не окажут воздействие на финансовую отчетность Банка.

Применимость к хеджируемым статьям – Дополнение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступил в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). Данное дополнение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Руководство Банка не предполагает, что данное изменение повлияет на финансовую отчетность Банка, так как Банк не применяет учет хеджирования.

Улучшение Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2008 года). В 2007 году Правление КМСФО (Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности) приняло решение о выполнении ежегодных проектов по улучшению стандартов как метода внесения необходимых, но не срочных дополнений к МСФО. Изменения, выпущенные в мае 2008 года, представляют собой сочетание существенных изменений, разъяснений и терминологических исправлений различных стандартов. Существенные изменения относятся к следующим областям: классификация статей в качестве удерживаемых для продажи согласно МСФО (IFRS) 5 в случае утраты контроля над дочерней компанией, возможность

представления финансовых инструментов, удерживаемых для торговли, в качестве долгосрочных в соответствии с МСФО (IAS) 1, учет в соответствии с МСФО (IAS) 16 как предназначенных для продажи активов, ранее удерживаемых для целей аренды, и классификация соответствующих потоков денежных средств в соответствии с МСФО (IAS) 7 как потоков денежных средств от операционной деятельности, разъяснение определения секвестра в соответствии с МСФО (IAS) 19, учет государственных займов, выданных под процентную ставку ниже рыночной, в соответствии с МСФО (IAS) 20, приведение определения затрат по займам в МСФО (IAS) 23 в соответствии с методом эффективной процентной ставки, разъяснение учета дочерних компаний, удерживаемых для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 27 и МСФО 5, снижение требований к раскрытию информации относительно ассоциированных компаний и участия в совместной деятельности в соответствии с МСФО (IAS) 28 и МСФО (IAS) 31, расширение требований к раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 36, разъяснение учета рекламных расходов в соответствии с МСФО (IAS) 38, корректировка определения категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков для приведения в соответствие с учетом при хеджировании в соответствии с МСФО (IAS) 39, введение учета инвестиционной собственности в стадии незавершенного строительства в соответствии с МСФО (IAS) 40, снижение ограничений для способов определения справедливой стоимости биологических активов в соответствии с МСФО (IAS) 41. Введены дальнейшие изменения и дополнения к МСФО (IAS) 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 и МСФО (IFRS) 7, представляющие собой только терминологические и редакторские изменения, которые, по мнению Правления КМСФО не окажут воздействия на учет или окажут минимальное воздействие. Руководство Банка считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы применения оценок определены в учетной политике. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Учитывая, что отчетность по МСФО подготовлена методом трансформации из российской финансовой отчетности, банк имеет возможность продемонстрировать различия между собственным капиталом и прибылью по российским и международным стандартам финансовой отчетности. Данные различия сложилось за счет следующих основных корректировок:

2008	Капитал	Прибыль	Капитал без прибыли
РСБУ	352 562	8 543	344 019
Инфляционный эффект	1	0	1
Основные средства, амортизация	2 199	1 084	1 115
Финансовая аренда	20 445	6 830	13 615
Резервы	(50 989)	(24 336)	(26 653)
Отражение активов/обязательств по справедливой стоимости	0	498	(498)
Отражение активов/обязательств по амортизированной стоимости	(2 835)	12 864	(15 699)
Налог на прибыль	2 165	(3 956)	6 121
Наращенные доходы/расходы	2 896	2 561	335
МСФО	326 444	4 088	322 356

Закрытое акционерное общество Банк «Советский»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2007	Капитал	Прибыль	Капитал без прибыли
РСБУ	333 956	54 249	279 707
Инфляционный эффект	1	0	1
Основные средства, амортизация	878	596	282
Финансовая аренда	13 615	4 851	8 764
Резервы	-26 653	-6 443	-20 210
Отражение активов/обязательств по справедливой стоимости	-498	1 859	-2 357
Отражение активов/обязательств по амортизированной стоимости	-15 364	-16 842	1 478
Распределение прибыли и расходы из фондов	148	-14 739	14 887
Наращенные доходы/расходы	-21 569	-21 657	88
МСФО	284 514	1 874	282 640

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы неденежные активы и обязательства, а также элементы капитала, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002 г. Поскольку состояние экономики Российской Федерации указывает на прекращение процессов гиперинфляции, с 01.01.2003 г. Банк не применяет МСФО 29.

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. С целью приведения показателей финансовой отчетности предыдущего отчетного периода в соответствии с формой представления данных, принятой в текущем отчетном периоде, сравнительные данные были скорректированы и приведены в следующей таблице:

Корректировки сравнительных данных:	До пересчета	Влияние изменений в учетной политике	После пересчета
Баланс за 31 декабря 2007 года			
АКТИВ			
Средства в других банках	144 089	37	144 126
Кредиты и дебиторская задолженность	1 759 088	7 551	1 766 639
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	151 681	323	152 004
Текущие требования по налогу на прибыль	515	134	649
Прочие активы	48 739	(15 810)	32 929
Итого активов	3 014 994	(7 765)	3 007 229
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Выпущенные долговые ценные бумаги	246 567	11 804	258 371
Отложенные налоговые обязательства	3 963	(3 963)	0
Итого обязательств	2 714 874	7 841	2 722 715
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	58 655	(15 606)	43 049
<i>в том числе</i>			
Балансовая прибыль	19 675	(17 801)	1 874
Нераспределенная прибыль прошлых лет и фонды	38 980	2 195	41 175
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)	300 120	(15 606)	284 514
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)	3 014 994	(7 765)	3 007 229

Отчет о прибылях и убытках за 2007 год			
Процентные доходы	248 922	7 911	256 833
Процентные расходы	(124 443)	(24 766)	(149 209)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	124 479	(16 855)	107 624
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(28 789)	(115)	(28 904)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	95 690	(16 970)	78 720
Прочие операционные доходы	29 840	(2 666)	27 174
Чистые доходы/(расходы)	319 024	(19 636)	299 388
Административные и прочие операционные расходы	(282 806)	67	(282 739)
Операционные доходы/(расходы)	36 218	(19 569)	16 649
Прибыль/(убыток) до налогообложения	36 218	(19 569)	16 649
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	(16 507)	1 768	(14 739)
Прибыль (убыток) за период	19 675	(17 801)	1 874

Данные расхождения связаны с исправлением ошибок предшествующего периода и вступлением в силу новых стандартов:

- Уточнение амортизированной стоимости выпущенных долговых ценных бумаг на 2 000 тыс. руб.
- Отражение событий после отчётной даты 2007 года на сумму 21 569 тыс.руб. в корреспонденции с увеличением: средств в других банках на сумму 37 тыс. руб., кредитов и дебиторской задолженности на сумму 7 551 тыс. руб., финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на сумму 323 тыс. руб., текущих требований по налогу на прибыль на сумму 134 тыс. руб., выпущенных долговых ценных бумаг на сумму 13 804 тыс. руб., процентных доходов на сумму 7 911 тыс. руб., процентных расходов на сумму 26 766 тыс. руб., изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках на сумму 115 тыс. руб., прочих операционных доходов на сумму 2 666 тыс. руб., и уменьшением прочих активов в сумме 15 810 тыс. руб., нераспределенной прибыли в сумме 15 606 тыс. руб. и административных и прочих операционных расходов в сумме 67 тыс. руб.
- В связи с изменением прибыли за 2007 года уточнение расчета отложенных налогов и применение взаимозачета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, что привело к восстановлению отложенных налоговых обязательств в сумме 3 963 тыс. руб. и увеличению прибыли за 2007 год на сумму 1 768 тыс. руб. и увеличению прибыли более ранних периодов в сумме 2 195 тыс. руб.

4. Принципы учетной политики

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 (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

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

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым 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, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая 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.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит 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, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и 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 обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

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 (есть ли "событие убытка"), 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.

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.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов под обесценение 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.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан 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 может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает 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 принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- 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 он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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 текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в 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.

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

4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в балансе Банка отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента. Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

4.9. Средства в других банках

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

а) размещений "овернайт";

б) 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 Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

г) 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.

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению "кредиты и дебиторская задолженность", из категорий "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющихся в наличии для продажи" в средства в других банках.

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

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном 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 консолидированном 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. Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» в кредиты и дебиторскую задолженность.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли и убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

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. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения методики банка, в соответствии с которой финансовый инструмент подлежит корректировке, если выдан под ставку процента, отличающуюся от средневзвешенной процентной ставки в меньшую или большую сторону более чем на 20 %. Средневзвешенная процентная ставка для финансовых инструментов определяется на дату выдачи кредита в соответствии с Указанием ЦБ РФ 1376-У от 16.01.2004 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ».

Банк также руководствуется мнением о несущественности влияния на финансовый результат при различии между суммами процентов, начисленных по эффективной ставке процента на дату выдачи, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по финансовым инструментам со сроками погашения менее одного года с отчетной даты и просроченной задолженности. Таким образом, данные финансовые инструменты отражаются в балансе по МСФО по амортизируемой стоимости, определяемой как сумма номинальной стоимости и начисленных процентов (по условиям сделки), определенных к получению.

4.11. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и,

впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные 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 данную категорию в момент их приобретения.

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе), из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию.

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих 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 расчете дисконтированных денежных потоков;
- на анализе прочей финансовой информации 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 изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих 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 строке "Доходы по дивидендам" в отчете

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

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе) из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (далее - МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории «удерживаемые до погашения» финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент может быть возвращен в данную категорию.

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

4.14. 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.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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 как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). 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 консолидированном 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.

4.15. Инвестиционная недвижимость

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

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".

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа 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 собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

4.16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи.

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

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

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

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

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как "удерживаемая для продажи", и: которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

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

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в балансе отдельной строкой.

4.17. Амортизация

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

Группа основных средств	Наименование группы	Срок полезного использования по МСФО (годы)	Норма амортизации, в % годовых
1.	Объекты недвижимого имущества	50	2
2.	Мебель и оборудование	5	20
3.	Сейфы	10	10
4.	Автотранспорт	5	20
5.	Нематериальные активы	5	20

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

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

Земля не подлежит амортизации.

4.18. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

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

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации от 5 % до 33 % в год.

4.19. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания/начисления в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует КИМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в сделке отношений аренды" (далее - КИМФО (IFRIC) 4.)

4.20. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате событий, произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды,

используется КИМФО (IFRIC) 4.

4.21. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), 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.

4.22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация

об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. (Методики оценки раскрыты в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".)

4.23. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения на момент конвертации или погашения облигаций.

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

4.24. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.25. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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

отчетную дату.

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

4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.27. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

4.28. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.29. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов 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 отчетности как распределение прибыли.

4.30. 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, комиссионные за оценку

кредитоспособности, оценку или 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 или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.31. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражаются расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог на прибыль 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 оценок 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, кроме следующих случаев:

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, 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 и тому же Банку-налогоплательщику и налоговому органу.

4.32. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). 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.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2008 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 29,3804 рубля за 1 доллар США (2007 г. 24,5462 рубля за 1 доллар США), 41,4411 рубля за 1 евро (2007 г. 35,9332 рубля за 1 евро).

При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты банк руководствуется требованиями валютного законодательства Российской Федерации.

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.37. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

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

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по

операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено. Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на последующую отчетную дату, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

4.33. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка.

Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссии полученные» отчета о прибылях и убытках.

4.34. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.35. Учёт влияния инфляции

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 01.01.2003 г. Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29.

Начиная с 2003 года и для будущих периодов Банк не применяет МСФО 29 и признает только кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию на 01.01.2003 г. в отношении неденежных статей финансовой отчетности.

Денежные показатели и результаты деятельности представлены в фактическом, номинальном выражении в будущих отчетных периодах.

В связи с тем, что в экономике Российской Федерации присутствуют характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», начиная с 01.01.2003 г.

С учетом влияния инфляции были пересчитаны статьи баланса «Основные средства», «Уставный капитал». Указанные статьи отражены в балансе по стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002 г. Суммы корректировок были рассчитаны с применением коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен (ИПЦ) Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года. Ниже приведены индексы потребительских цен за пять лет, заканчивающихся 31.12.2002 г., и соответствующие коэффициенты пересчета:

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

4.36. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательства может быть надежно оценена.

4.37. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением 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 нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.38. 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

7p45 IFRS7p7		2008	2007
1p74	Наличные средства	129 984	137 653
	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	125 638	265 381
	Российской Федерации	9 087	176 065
	других стран	200 792	67 968
	Итого денежных средств и их эквивалентов	465 501	647 067

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

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

	2008	2007
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	75 696
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	75 696

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

1p74		2008	2007
IFRS7p8 (a)	Российские государственные облигации	0	75 696
	Итого долговых ценных бумаг	0	75 696
	Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	0	0
	Долевые ценные бумаги – не имеющие котировку	0	0
	Итого долевого ценных бумаг	0	0
	Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	75 696

--	--	--	--

Банк классифицировал вышеуказанные финансовые активы, не являющиеся частью торгового портфеля, как прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Финансовые активы отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что эффективность инвестиций оценивается на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией.

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится анализ прочих долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	2008	2007
	Российские государственные облигации	
Текущие и необесцененные		
российские государственные	0	75 696
Итого текущие	0	75 696
Итого прочих долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	75 696

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 28.

7. Средства в других банках

1p74		2008	2007
IFRS7p 8 (с)	Текущие кредиты и депозиты в других банках	0	145 582
	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
	Российской Федерации	128 066	0
	других стран	0	0
IFRS7p 16	За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(2 561)	(1 456)
	Итого кредитов банкам	125 505	144 126

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

IFRS7 p16 37p84		2008	2007
		Кредиты и депозиты в других банках	Кредиты и депозиты в других банках
	Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	1 456	95

Закрытое акционерное общество Банк «Советский»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

IFRS7 p20 (e)	(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 105	1 361
	Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	2 561	1 456

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Кредиты и депозиты в других банках
Текущие и необесцененные	
- (в 20 крупнейших российских банках)	
- (в других российских банках)	128 066
- пересмотренные в 2006 году	
Итого текущих и необесцененных	128 066
Средства в других банках до вычета резерва	128 066
Резерв под обесценение средств в других банках	(2 561)
Итого средств в других банках	125 505

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

По состоянию за 31 декабря 2008 г. в балансе Банка отсутствовала просроченная задолженность средств в других банках, в результате чего в индивидуальном порядке средства в других банках не обесценивались. Отсутствовала задолженность, условия которой были пересмотрены, и которая в противном случае была бы просроченной или обесцененной.

В течение 2008 года Банк не размещал средства в других банках по ставкам выше или ниже рыночных.

Средства, размещенные в других банках, отражаются в отчетности Банка в размере амортизированных затрат.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Данное примечание включает кредиты, как выданные, так и приобретенные Банком. Классы кредитов определены Банком самостоятельно.

	2 008	2 007
Корпоративные кредиты	754 356	765 435
Кредиты предоставленные субъектам малого бизнеса	213 139	146 766
Прочие кредиты юридическим лицам	176 957	615 204
Кредиты государственным и муниципальным органам	0	125 940
Автокредиты	384 583	0
Ипотечные кредиты	0	28 623

Закрытое акционерное общество Банк «Советский»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Овердрафты по кредитным картам физических лиц	24 588	1 225
Потребительские кредиты физических лиц	359 336	33 234
Прочие кредиты физических лиц	0	129 013
Дебиторская задолженность	0	1 515
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(69 927)	(80 316)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 843 032	1 766 639

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	корпоративные кредиты	кредиты представленные субъектам малого бизнеса	прочие кредиты	кредиты государственным и муниципальным органам	автокредиты	Овердрафты по кредитным картам физических лиц	Потребительские кредиты физических лиц	ипотечные	прочие кредиты физических лиц	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года	21 049	2 191	3 649	3 794	0	1	33629	86	15912	5	80 316
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	21528	2100	55	(3794)	9250	514	(24039)	(86)	(15912)	(5)	(10 389)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года	42 577	4 291	3 704	0	9250	515	9590	0	0	0	69 927

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2007 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Просроченные кредиты юридическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты по картам	Прочие кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов	16 693	39 250	174	959	528	0	1	2 844	1	60 450

Закрытое акционерное общество Банк «Советский»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

дебиторско й задолженн ости на 1 января 2007										
(Восстанов ление резерва)/отч исления в резерв под обесценени е в течение года**	4 356	(37059)	3 475	2 835	33 101	86	0	13 068	4	19 866
Резерв под обесценени е кредитов и дебиторско й задолженн ости за 31 декабря 2007 года	21 049	2 191	3 649	3 794	33 629	86	1	15 912	5	80 316

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2008	2007
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	0	880
Прочая дебиторская задолженность	0	635
Итого дебиторская задолженность	0	1 515

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2008		2007	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Промышленность	72 829	4,0	51815	2,9
Торговля	544 852	29,6	571986	32,4
Строительство	2 802	0,1	133173	7,5
Лизинг	174 370	9,5	225580	12,8
Машиностроение	0	0,0	868	0,0
Обрабатывающие производства	244	0,0	63 058	3,6
Сельское хозяйство	7 353	0,4	16 592	0,9
Транспорт	0	0,0	225	0,0
Финансовая деятельность	6 295	0,3	11 936	0,7
Прочие	285 135	15,5	538 526	30,5
Частные лица	749 152	40,6	152879	8,7
ИТОГО:	1843032	100	1766638	100

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря

Закрытое акционерное общество Банк «Советский»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты предоставленные субъектам малого бизнеса	Прочие кредиты	Автокредитование	Овердрафты по кредитным картам физических лиц	Потребительские кредиты физических лиц	Итого
31.12.2008							
Необеспеченные кредиты	0	0	0	0	3 010	88 446	91 456
Кредиты, обеспеченные:	0	0	0	0	0	0	0
объектами недвижимости	323 505	83 210	173 253	328 489	6 771	136 844	1 052 072
поручительства	89 157	125 638	0	46 844	14 292	124 456	400 387
- прочими активами	299 117	0	0	0	0	0	299 117
Итого кредитов и авансов клиентам	711 779	208 848	173 253	375 333	24 073	349 746	1 843 032

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Прочие кредиты юридическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты по картам	Прочие кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
31.12.2007										
Необеспеченные кредиты	126452	8481	46562	0	33137	0	622	691	1415	217360
Кредиты, обеспеченные:										
-объектами жилой недвижимости	0	0	0	0	0	15355	0	241	0	15596
-другими объектами недвижимости	114257	22072	75152	42118	0	0	0	0	0	253599
-прочими активами	512726	100213	472490	63802	0	13268	303	117281	0	1280083
Итого кредитов и дебиторской задолженности	753435	130766	594204	105920	33137	28623	925	118213	1415	1766638

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты предоставленные субъектам малого бизнеса	Прочие кредиты	Автокредитование	Овердрафты по кредитным картам физических лиц	Потребительские кредиты физических лиц	Итого
--------------------------------------	-----------------------	--	----------------	------------------	---	--	--------------

Закрытое акционерное общество Банк «Советский»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31.12.2008							
Индивидуально обесцененные							
1. Без задержки платежа:							
Заемщики с кредитной историей свыше двух лет	330 355	0	0	0	0	81 188	411 543
Заемщики с кредитной историей менее двух лет	0	0	0	0	6 593	0	6 593
Новые заемщики	351 935	69 286	0	384 583	11 875	242 590	1 060 269
прочие	72 066	143 853	176 957	0	6 120	35 558	434 554
Итого индивидуально обесцененных	754 356	213 139	176 957	384 583	24 588	359 336	1 912 959
резерв под обесценение	42 577	4 291	3 704	9250	515	9590	69 927
Итого кредитов и дебиторской задолженности	711 779	208 848	173 253	375 333	24 073	349 746	1 843 032

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

	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Прочие кредиты юридическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты физическим лицам – потребителям кредитов	Ипотечные кредиты	Овердрафты по картам	Прочие кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
31.12.2007										
Текущие и необесцененные										
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	241002	54718	166908	0	0	0	0	0	535	463163
Крупные новые заемщики	112014	0	27302	12159	0	0	0	0	0	151475
Кредиты средним компаниям	83016	35569	29258	1890	0	0	0	0	0	149733
Кредиты малым компаниям	0	27539	41835	0	0	0	0	0	0	69374
Новые заемщики	0	0	3004	0	0	28537	0	0	0	31541
Прочие заемщики	0	0	0	1	0	0	0	786	875	1662
Итого текущих и необесцененных	436032	117826	268307	14050	0	28537	0	786	1410	866948
Индивидуально обесцененные										
- без задержки	296354	10749	321696	88076	23567	0	924	101531	0	842897

Закрытое акционерное общество Банк «Советский»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

платежей										
Итого										
индивидуальн										
о										
обесцененных	296354	10749	321696	88076	23567	0	924	101531	0	842897
Общая сумма										
кредитов и										
дебиторской										
задолженност										
и до вычета										
резерва	732386	128575	590003	102126	23567	28537	924	102317	1410	1709845
Резерв под										
обесценение										
кредитов и										
дебиторской										
задолженност										
и	21 049	2 191	4 201	3 794	9 570	86	1	15 896	5	56 793
Итого										
кредитов и										
дебиторской										
задолженност										
и	753435	130766	594204	105920	33137	28623	925	118213	1415	1766638

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

1p74		2008	2007
IFRS7p8	Векселя	0	153 539
(d)	Итого долговых ценных бумаг	0	153 539
	Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	(1 535)
	Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	152 004

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству:

	2008	2007
	Векселя	
Текущие необесцененные		
российские государственные	0	0
город Москва	0	153 539
других городов России		0
Рейтинг по текущим и необесцененным		
с рейтингом AAA	0	0
с рейтингом от AA- до AA+	0	0
с рейтингом от A- до A+	0	0
с рейтингом ниже A-	0	153 539
Итого текущих необесцененных	0	153 539
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии	0	(1 535)

Закрытое акционерное общество Банк «Советский»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

для продажи		
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	152 004

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Текущие и необесцененные долговые ценные бумаги, включают долговые ценные бумаги, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 28.

10. Основные средства и нематериальные активы

Структура статьи основные средства по состоянию за 31 декабря 2008 года следующая:

ОС 2008	ИТОГО	Здания	Мебель и оборудование	Сейфы	Автотранспорт	фин аренда
Остаточная стоимость на начало года	145 631	112 769	9 748	104	924	22 086
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	152 087	114 150	13 130	119	1 370	23 318
Поступления	170 767	135 214	25 414	1 935	2 657	5 547
Выбытия	(1 938)	-	(1 938)	-	-	-
Остаток на конец года	320 916	249 364	36 606	2 054	4 027	28 865
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	6 456	1 381	3 382	15	446	1 232
Амортизационные отчисления текущего года	13 364	7 016	4 320	164	659	1 205
Выбытия	(538)	-	(538)	-	-	-
Остаток на конец года	19 282	8 397	7 164	179	1 105	2 437
Остаточная стоимость на конец года	301 634	240 967	29 442	1 875	2 922	26 428

Структура статьи основные средства по состоянию за 31 декабря 2007 года следующая:

ОС 2007	ИТОГО	Здания	Мебель и оборудован ие	Сейфы	Автотран спорт	фин аренда
Остаточная стоимость на начало года	52 628	22 793	6 591	52	639	22 553
Первоначальная стоимость	0	0	0	0	0	0
Остаток на начало года	55 351	23 250	7 904	59	820	23 318
Поступления	96 949	90 900	5 439	60	550	0
Выбытия	(213)	0	(213)	0	0	0
Остаток на конец года	152 087	114 150	13 130	119	1 370	23 318
Накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0
Остаток на начало года	2 723	457	1 313	6	181	766
Амортизационные отчисления текущего года	3 803	924	2 139	9	265	466
Выбытия	(70)	0	(70)	0	0	0
Остаток на конец года	6 456	1 381	3 382	15	446	1 232
Остаточная стоимость на конец года	145 631	112 769	9 748	104	924	22 086

11. Прочие активы

1p74		2008	2007
	Предоплата за услуги	40 995	30 408
	Денежные средства с ограниченным правом использования	0	0
	Прочие	0	2 969
	Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	1 195	0
	Прочее	2 124	0
	За вычетом резерва под обесценение	(1 301)	(448)
	Итого прочих активов	43 013	32 929

В состав прочих активов по строке прочее за 2008 год входят: требования по прочим операциям в сумме 1 889 тыс. руб., инвентарь и принадлежности в сумме 235 тыс. руб.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за год:

IFRS7 p16 37p84		2008	2007
		Кредиты и депозиты в других банках	Кредиты и депозиты в других банках
	Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	448	0
IFRS7 (е)	(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	853	448
	Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	1301	448

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

12. Средства клиентов

Закрытое акционерное общество Банк «Советский»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1p74		2008	2007
	Государственные и общественные организации	4 208	47 388
	Прочие юридические лица	877 816	1 242 163
	Текущие (расчетные) счета	790 325	1 000 981
	срочные депозиты	87 491	241 182
	Физические лица	1 348 264	1 135 552
	текущие счета (вклады до востребования)	78 413	116 630
	срочные вклады	1 269 851	1 018 922
	Прочие средства клиентов	2 040	15 463
	Итого средств клиентов	2 232 328	2 440 566

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2008		2007	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Государственные и общественные организации	4 208	0,19	0	0
Частные лица	1 348 264	60,40	1 135 552	46,53
Строительство	55 508	2,49	315 186	12,91
Прочие	337 771	15,13	389 515	15,96
Предприятия торговли	330 577	14,8	440 447	18,05
Лизинг	141 006	6,32	0	0
Транспорт	14 994	0,67	0	0
Предприятия промышленности	0	0	124 994	5,12
Страхование	0	0	34 872	1,43
Телекоммуникации	0	0	0	0
ИТОГО:	2 232 328	100	2 440 566	100

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

1p74		2008	2007
	Векселя	69 128	258 371
	Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0
	Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке	0	0
	Итого выпущенных долговых ценных бумаг	69 128	258 371

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

14. Прочие заемные средства

Закрытое акционерное общество Банк «Советский»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1p74 IFRS7p 8 (f)		2008	2007
	Субординированные депозиты	147 482	0
	Обязательства по финансовой аренде	5 507	7 995
	Прочая кредиторская задолженность	0	128
	Итого прочих заемных средств	152 989	8 123

Субординированные депозиты в сумме 147 482 тысяч рублей имеют (фиксированную) процентную ставку 12% в год и срок погашения до 24.07.2013 г. В случае ликвидации погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

15. Прочие обязательства

1p74		2008	2007
	Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	0	884
	Начисленные затраты по выплате вознаграждения персоналу	56	188
	Резервы под убытки по обязательствам	2 192	14 243
	Прочие расчеты по хозяйственным операциям	719	340
	Прочие	1 074	0
	Итого прочих обязательств	4 041	15 655

Банк имеет ряд прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

16. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновен ные акции	Эмиссионн ый доход	Привилеги рованные акции	Итого
На 1 января 2007 года	19 409,20	206 027	35 438	0	241 465
На 31 декабря 2007 года	19 409,20	206 027	35 438	0	241 465
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0
На 31 декабря 2008 года	19 409,20	206 027	35 438	0	241 465

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2007 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 194 092 тыс. 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 10 рублей за акцию (2007 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированных акций нет. (2007 г.: нет). В 2008 и 2007 г.г. собственные акции у акционеров не выкупались.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

17. Прочие фонды

1p76(b),97(c)	Итого прочих фондов
	Основные средства
На 1 января 2007 года	0
На 31 января 2008 года	0
Переоценка	37 842
За 31 декабря 2008 года	37 842

В течение отчетного периода Фонд переоценки образован за счет переоценки основных средств (помещение по ул. Садовая, помещение по пр. Московский, помещение в г. Москва, две квартиры и здание в г. Псков.

18. Процентные доходы и расходы

18p35 (b) (iii)	2008	2007
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	300 697	247 748
Средства в других банках	0	3136
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	(8996)
Торговые ценные бумаги	0	335
Корреспондентские счета в других банках	13 024	14 610
Прочее	418	0
Итого процентных доходов	314 139	256 833
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(14 148)	(10 361)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 845)	(47 594)
Прочие заемные средства	(8 760)	0
Срочные вклады физических лиц	(84 769)	(62 293)
Срочные депозиты банков	(2 184)	(7 162)
Корреспондентские счета других банков	(327)	0
Текущие (расчетные) счета	(6 949)	(7 418)
Прочее	(1 075)	(14 381)
Итого процентных расходов	(120 057)	(149 209)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	194 082	107 624

В результате событий после отчетной даты произошло увеличение процентных доходов за 2007 год: на 323 тыс. руб. финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (было – 9 319 тыс. руб., стало – 8996 тыс. руб.), кредитов и дебиторской задолженности на 7 551 тыс. руб. (было 240 197 тыс. руб., стало 247 748 тыс. руб.), средств в других банках на 37 тыс. руб. (было 3 099 тыс. руб., стало 3 136 тыс. руб.)

В результате событий после отчетной даты произошло увеличение процентных расходов за 2007

год: на 13 804 тыс. руб. (было – 35 790 тыс. руб., стало 49 594 тыс. руб.) по выпущенным долговым ценным бумагам и по прочим на 12 962 тыс. руб. (было – 1 419 тыс. руб., стало – 14 381 тыс. руб.)

В результате уточнения амортизированной стоимости выпущенных долговых ценных бумаг на 2 000 тыс. руб. произошло уменьшение по выпущенным долговым ценным бумагам (было – 49 594 тыс. руб., стало – 47 594 тыс. руб.)

В состав прочих процентных расходов в 2008 и 2007 годах входит восстановление арендных платежей по финансовой аренде (здание Москва) в суммах 1 075 тыс. руб. и 1 419 тыс. руб. соответственно.

19. Комиссионные доходы и расходы

18p35 (b) (ii)		2008	2007
IFRS7p20(c)	Комиссионные доходы		
	Комиссия по расчетным операциям	120 003	64 838
	Комиссия по кассовым операциям	0	78 556
	Комиссия за инкассацию	0	1 152
	Комиссия по выданным гарантиям	1 506	489
	Прочие	31 612	35
	Итого комиссионных доходов	153 121	145 070
IFRS7p20 (c)	Комиссионные расходы		
	Комиссия по расчетным операциям	(6025)	(451)
	Комиссия по кассовым операциям	(116)	(88)
	Комиссия за инкассацию	0	(3893)
	Прочие	(9)	(748)
	Итого комиссионных расходов	(6 150)	(5 180)
18p35 (b) (ii)	Чистый комиссионный доход (расход)	146 971	139 890

В состав прочих комиссионных доходов за 2008 год входят комиссионные вознаграждения по другим операциям в сумме 31 612 тыс. руб.

В состав прочих комиссионных расходов за 2007 год входят комиссии уплаченные по другим операциям в сумме 748 тыс. руб.

20. Прочие операционные доходы

1p83		2008	2007
	Доход от сдачи в аренду имущества	245	314
	Прочее	32 416	(2 602)
	Доходы от выбытия основных средств	49	0
	Аренда сейфов, хранение ценностей	7 550	0
	Возмещение расходов	278	0
	Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	0	28 992
	Штрафы, пени, неустойки полученные	1 845	470
	Итого прочих операционных доходов	42 383	27 174

В результате событий после отчетной даты за 2007 год произошло уменьшение прочих доходов в

составе прочих операционных доходов в сумме 2 666 тыс. руб. (было 64 тыс. руб., стало – 2 602 тыс. руб.)

В состав прочих доходов в составе прочих операционных доходов за 2007 год включены другие полученные доходы от клиентов в возмещение кредитным организациям телеграфных и других расходов в сумме 64 тыс. руб.

В состав прочих доходов в составе прочих операционных доходов за 2008 год включены другие операционные доходы (прочие операционные доходы) в сумме 24 425 тыс. руб., другие доходы, относимые к прочим (от оприходования излишков денежной наличности) в сумме 7 тыс. руб., другие доходы, относимые к прочим (другие доходы) в сумме 1 тыс. руб. и доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году (по другим банковским операциям и сделкам) в сумме 7 983 тыс. руб.

21. Административные и прочие операционные расходы

1p83		2008	2007
	Расходы на персонал	(187 968)	(97 377)
	Амортизация основных средств	(1885)	(3 808)
	Амортизация нематериальных активов	(96)	0
	Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(20 193)	(17 583)
	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(24 853)	(16 050)
	Арендная плата	(67 981)	(38 586)
	Реклама и маркетинг	(22 364)	(31 998)
	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(21 995)	(17 627)
	Штрафы, судебные издержки, гос. Пошлина	(100)	(424)
	Административные расходы	(44 868)	0
	Командировочные и представительские расходы	(2 643)	(1 075)
	Прочие	(28 755)	(58 211)
	Итого операционных расходов	(423 701)	(282 739)

В результате событий после отчетного года произошло уменьшение прочих расходов в составе административных и прочих операционных расходов на 67 тыс. руб. (было – 58 144 тыс. руб., стало – 58 211 тыс. руб.)

В состав прочих расходов в составе административных и прочих операционных расходов за 2008 год входят: расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами в сумме 13 103 тыс. руб., расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием (по списанию стоимости материальных запасов) в сумме 15 387 тыс. руб., расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году (по другим банковским операциям и сделкам) в сумме 9 тыс. руб., расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году (по прочим (хозяйственным) операциям) в сумме 23 тыс. руб., другие расходы, относимые к прочим (расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы) в сумме 221 тыс. руб. и другие расходы, относимые к прочим (другие расходы) в сумме 12 тыс. руб.

В состав прочих расходов в составе административных и прочих операционных расходов за 2007 год входят: прочие расходы (другие расходы) в сумме 27 860 тыс. руб., прочие расходы (расходы по аудиторским проверкам) в сумме 100 тыс. руб., другие операционные расходы (прочие расходы) в сумме 2 819 тыс. руб., другие операционные расходы (расходы на форменную и специальную одежду) в сумме 31 тыс. руб. и исключение резервов, созданных по российским стандартам бухгалтерской отчетности в отчетном периоде в сумме 27 334 тыс. руб.

22. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от МСФО.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие составляющие:

	2008	2007
Текущие расходы / [Возмещение] по налогу на прибыль	(3 956)	(14 739)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц		
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за период	(3 956)	(14 739)

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли банка, составляет 24%. Ставка налога на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам составляет 15%.

Сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению представлено ниже:

	2008	2007
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	8 044	16 649
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 24%	(1 930)	(3 996)
Постоянные разницы:		
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	(4 396)	(4 403)
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	487	30
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	1 883	(6 370)
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за период	(3 956)	(14 739)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24%.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2008 года представлены следующим образом:

	2007	Изменение	2008
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
- Резервы	(2 726)	1 668	(1 058)
- Финансовые инструменты	(5 367)	(2 164)	(7 531)
- Прочие	(1 263)	2 379	1 116
Общая сумма отложенного налогового актива	(9 356)	1 883	(7 473)
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	(9 356)	1 883	(7 473)

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

Входящие остатки отложенных налоговых активов изменены в связи с существенным

изменением прибыли 2007 года и применением взаимозачета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств. Изменения прибыли 2007 года представлены в примечании 3.

23. Дивиденды

Общим собранием акционеров Банка по итогам 2007 года и 2008 года принято решение о неначислении и невыплате дивидендов по акциям Банка.

24. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков, связанных с деятельностью банка:

- географический;
- кредитный;
- рыночные, в том числе валютный риск;
- процентный;
- прочих ценовых;
- потери ликвидности;
- операционный и правовой.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, изменением процентных ставок и обменных курсов валют. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставленным кредитам максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства заемщика.

Контроль за кредитным риском осуществляет Кредитный Комитет Банка, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно пересматриваются и утверждаются Банком. Мониторинг кредитных рисков осуществляется

Банком на регулярной основе. Лимиты устанавливаются Кредитным комитетом, который устанавливает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков по всем операциям, имеющим кредитный риск. В соответствии с законодательством и учредительными документами Банка крупные сделки утверждаются Советом директоров.

Заседания Кредитного комитета проводятся по мере необходимости.

Кредитные заявки от кредитных инспекторов по работе с клиентами передаются Кредитному комитету для утверждения кредитного лимита.

Управление кредитными операциями Банка состоит в формировании качественной структуры кредитного портфеля с соблюдением показателей уровня кредитного риска и осуществляется путем проведения следующих мероприятий:

1. Контроля за соблюдением нормативов кредитного риска в целом по Банку, с целью ограничения максимальной суммы кредита на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков в рамках нормативов, определенных требованиями Инструкции ЦБ РФ № 110-И от 16.01.2004 г.;
2. Контроля за соблюдением установленных лимитов и требований внутрибанковских нормативных документов, регламентирующих проведение кредитных операций.

С этой целью:

1. На постоянной основе осуществляется мониторинг кредитного портфеля;
2. Контролируются соответствие условий проведения кредитных операций реальной рыночной конъюнктуре;
3. Осуществляется анализ и оценка качества кредитного портфеля на основании предоставляемых отчетов, результатов мониторинга рынка размещения и конъюнктуры кредитных ресурсов;
4. Представляются отчеты руководству Банка о выявленных фактах, ведущих к увеличению кредитного риска, и вырабатываются рекомендации с целью его минимизации;
5. Осуществляется постоянный контроль за кредитными рисками и уровнем кредитного риска в целях адекватной оценке кредитных рисков и размеров резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к не задолженности;
6. Для определения подверженности Банка кредитному риску, в рамках процедур мониторинга кредитов, ежемесячно осуществляется классификация действующих кредитов по группам риска;
7. Оценка возможных последствий в случае не возврата (или несвоевременного возврата) основного долга и (или) процентов;
8. В целях снижения кредитных рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение залога гарантий и поручительств и иных видов обеспечения по размещаемым Банком средствам.

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же Кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Существует два кредитных комитета, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков и Рабочая группа по приему и рассмотрению заявок по предоставлению микрокредитов, в том числе «Овердрафт». Персональный состав Рабочей Группы утверждается решением Кредитного Комитета Банка.

В качестве обеспечения по кредитам Банком принимаются объекты недвижимости, переуступка прав требования по объектам нового жилищного строительства и вторичного рынка ипотечного кредитования, товары в обороте при неснижаемом их остатке, который гарантирует возврат кредита при потере заемщиком платежеспособности, другое движимое имущество. Другими видами обеспечения по кредитным операциям являются страховые депозиты, поручительства и гарантии юридических и физических лиц. Все обеспечение принимается Банком в суммах достаточных для гарантированного возврата кредитов.

Под суммой обеспечения понимается:

1. Для залога - справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, не рассматривается относительно к I и II категориям качества обеспечения в соответствии с действующей в России классификацией. Справедливая стоимость обеспечения определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости обеспечения учитывается при определении размера резерва.
2. Для собственных долговых ценных бумаг Банка и гарантийного депозита (вклада) - сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором депозита (вклада)) и отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета.
3. Для поручительств и гарантий (банковских гарантий), авалей и/или акцептов векселей - сумма обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае авалей и (или) акцепта переводного векселя - часть вексельной суммы).

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 процедурах мониторинга.

Основными подразделениями, осуществляющими оценку и управление различными видами рисков, являются: Дирекция кредитования и инвестиций, Дирекция розничного бизнеса, Дирекция по работе с финансовыми институтами, Дирекция валютно-финансовых операций, Операционная дирекция.

Географический риск

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию: за 31 декабря 2008 года:

Закрытое акционерное общество Банк «Советский»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	РОССИЯ	Страны органи- зации экономи- ческого сотрудни- чества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	264 709	200 792	0	465 501
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	3 364	0	0	3 364
Средства в других банках	125 505	0	0	125 505
Кредиты и дебиторская задолженность	1 843 032	0	0	1 843 032
Основные средства	301 634	0	0	301 634
Текущие требования по налогу на прибыль	4 516	0	0	4 516
Прочие активы	43 013	0	0	43 013
Итого активов	2 585 773	200 792	0	2 786 565
Обязательства				
Средства клиентов	2 232 328	0	0	2 232 328
Выпущенные долговые ценные бумаги	69 128	0	0	69 128
Прочие заемные средства	152 989	0	0	152 989
Прочие обязательства	4 041	0	0	4 041
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 635	0	0	1 635
Итого обязательств	2 460 121	0	0	2 460 121
Чистая балансовая позиция	125 652	200 792	0	326 444

за 31 декабря 2007 года:

	РОССИЯ	Страны органи- зации экономи- ческого сотрудни- чества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	579 099	67 968	0	647 067
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	42 488	0	0	42 488
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 696	0	0	75 696
Средства в других банках	144 126	0	0	144 126
Кредиты и дебиторская задолженность	1 766 639	0	0	1 766 639
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	152 004	0	0	152 004
Основные средства	145 631	0	0	145 631

Закрытое акционерное общество Банк «Советский»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Текущие требования по налогу на прибыль	649	0	0	649
Прочие активы	32 929	0	0	32 929
Итого активов	2 939 261	67 968	0	3 007 229
Обязательства				
Средства клиентов	2 440 566	0	0	2 440 566
Выпущенные долговые ценные бумаги	258 371	0	0	258 371
Прочие заемные средства	8 123	0	0	8 123
Прочие обязательства	15 655	0	0	15 655
Итого обязательств	2 722 715	0	0	2 722 715
Чистая балансовая позиция	216 546	67 968	0	284 514

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск определен вероятностью риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

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.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2008 года			За 31 декабря 2007 года		
	Денежные финансо- вые активы	Денеж- ные финансо- вые обязатель- ства	Чистая балансо- вая пози-ция	Денежные финансо- вые активы	Денеж- ные финансо- вые обязатель- ства	Чистая балансо- вая пози-ция
Рубли	1 767 352	1 398 578	368 774	2 347 735	2 430 621	-82 886
Доллары США	219 637	605 454	-385 817	89 165	88 836	329
Евро	450 379	450 379	0	171 259	187 603	-16 344
Прочие	34	34	0	39	0	39
Итого	2 437 402	2 454 445	-17 043	2 608 198	2 707 060	-98 862

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте и привлекал средства в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных

валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В отчетном периоде операции с производными финансовыми инструментами Банком не проводились.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и в неденежные активы в валюте Российской Федерации не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

В таблице приведены показатели средней величины валютного риска в течение года:

2008 год		2007 год	
Доллар США	26,9633	Доллар США	25,5812
ЕВРО	38,6872	ЕВРО	35,0154
ФУНТ GBR	45,8139	ФУНТ GBR	51,7775

	За 31 декабря 2008 года		За 31 декабря 2007 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5 %	-19 291	-19 291	16	16
Ослабление доллара США на 5 %	19 291	19 291	-16	-16
Укрепление ЕВРО на 5 %	0	0	16	16
Ослабление ЕВРО на 5 %	0	0	-16	-16
Укрепление прочих валют на 5 %	0	0	2	2
Ослабление прочих валют на 5 %	0	0	-2	-2
ИТОГО	0	0	0	0

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по

обязательствам могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению валютных позиций по процентным ставкам.

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

В таблице приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями заключенных договоров.

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка производится по сроку до 5 лет.

Расчет чувствительности производился методом ГАП. Метод «разрывов» позволяет определить финансовый результат в случае - резкого изменения цены финансового инструмента, при котором минимальная цена предыдущего дня выше максимальной цены текущего дня, либо резкое повышение цены финансового инструмента, при котором максимальная цена предыдущего дня была ниже минимальной цены текущего.

	До востреб. и менее 1 мес	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неде- нежные	Итого
31 декабря 2008 года						
Итого финансовых активов	720 890	780 762	689 142	246 608	0	24 37 402
Итого финансовых обязательств	889 842	663 975	602 299	298 329	0	2 454 445
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2008 года	-168 952	116 787	86 843	-51 721	0	-17 043
31 декабря 2007 года						
Итого финансовых активов	652 564	933 422	880 750	141 462	0	2 608 198
Итого финансовых обязательств	1 465 636	218 364	842 095	180 965	0	2 707 060
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2007 года	-813 072	715 058	38 655	-39 503	0	-98 862

Если бы за 31 декабря 2008 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 941 тыс. рублей (2007 г.: на 1 076 тыс. рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 1 941 тысяч рублей (2007 г.: на 1 076 тыс. рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 941 тыс. рублей (2007 г.: на 1 076 тыс. рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 1 941 тысяч рублей (2007 г.: на 1 076 тыс. рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными. Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет

Закрытое акционерное общество Банк «Советский»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на отчетную дату. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющих в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными. Влияние изменения валютных курсов не является существенным в связи с незначительным объемом валютных операций.

2008			
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	1	1
Евро	100	0	0
Доллар США	100	0	0
Фунты стерлингов Соединенного королевства	100	0	0
2007			
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	(1)	(1)
Евро	100	0	0
Доллар США	100	0	0
Фунты стерлингов Соединенного королевства	100	0	0
2008			
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	1	1
Евро	100	0	0
Доллар США	100	0	0
Фунты стерлингов Соединенного королевства	100	0	0
2007			
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	(1)	(1)
Евро	100	0	0
Доллар США	100	0	0
Фунты стерлингов Соединенного королевства	100	0	0

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

	31.12.2008			31.12.2007		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Средства в других банках	4,7	3,9	-	4,3	3,9	-
Кредиты и авансы клиентам						

- юридические лица	6,8	14,3	-	-	15,8	-
- физические лица	12,1	11,7	-	14,0	18,4	-
Инвестиционные бумаги	-	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства других банков	-	4,0	-	-	4,0	-
Средства клиентов						
— срочные депозиты						
- юридические лица	-	8,7	-	-	7,8	-
- физические лица	7,4	13,8	9,4	8,7	8,6	9,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	11,64	12,0	-	11,4	-

Прочий ценовой риск

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

Банк подвержен риску досрочного погашения по предоставленным кредитам с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных внутрибанковской управленческой отчетности, содержащей данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

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

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

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов,

необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

1. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) за 31 декабря 2008 года составил 61,4 % (за 31 декабря 2007 г. – 43,9 %);
2. Норматив текущей ликвидности (Н3) за 31 декабря 2008 года составил 85,6 % (за 31 декабря 2007 г. – 77,6 %);
3. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31 декабря 2008 года составил 107,1 % (за 2007 г. - г. 67,3 %).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Дирекция валютно-финансовых операций (ДВФО). ДВФО обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

ДВФО контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банком контролируется ежедневно позиция по ликвидности и регулярно проводится стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и наиболее неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2008 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные, не дисконтированные, денежные потоки. Все суммы к выплатам и получению являются фиксированными в соответствии с условиями договоров, заключенных Банком. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату:

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 31 декабря 2008 года

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев в до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов - физических лиц	78 413	647 902	490 607	132 336	5 254	1 354 512
Средства клиентов прочие	790 325	0	87 491	0	0	877 816
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 115	16 073	24 201	13 739	0	69 128

Закрытое акционерное общество Банк «Советский»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прочие заемные средства	5 989	0		147 000		152 989
Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	12 183	0	0	0	0	12 183
неиспользуемые кредитные линии	59 711	0	0	0	0	59 711
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	961 736	663 975	602 299	293 075	5 254	2 526 339

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 31 декабря 2007 года

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства клиентов - физических лиц	126 783	193 057	715 349	39 154	2 340	1 076 683
Средства клиентов прочие	1 304 500	25 307	34 076	0	0	1 363 883
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 230	0	92 670	139 471		258 371
Прочие заемные средства	8 123				0	8 123
Обязательства по операционной аренде	4 318	3 960	35 259	96 946	0	140 483
Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	5 510	0	0	0	0	5 510
неиспользуемые кредитные линии	3 843	0	0	0	0	3 843
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 479 307	222 324	877 354	275 571	2 340	2 856 896

В проверяемом периоде обслуживание клиентов Банка осуществлялось на основании договоров, заключенных с каждым клиентом. Проценты по вкладам начислялись ежемесячно в соответствии с процентными ставками, утвержденными решениями Правления Банка.

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств. 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 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 далее по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	До востр. И менее 1 месяца	1-3 до месяцев	3-12 до месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого

Закрытое акционерное общество Банк «Советский»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	465 501	0	0	0	0	465 501
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	3 364	3 364
Средства в других банках	125 505	0	0	0	0	125 505
Кредиты и дебиторская задолженность	129 884	560 984	905 556	246 608	0	1 843 032
Итого финансовых активов	720 890	560 984	905 556	246 608	3 364	2 437 402
Обязательства						
Средства клиентов	868 738	647 902	578 098	132 336	5 254	2 232 328
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 115	16 073	24 201	13 739	0	69 128
Прочие заемные средства	5 989	0	0	147 000	0	152 989
Итого финансовых обязательств	889 842	663 975	602 299	293 075	5 254	2 454 445
Чистый разрыв ликвидности	(168 952)	(102991)	303 257	(46 467)	(1 890)	-17 043
Совокупный разрыв на 31 декабря 2008 г.	(168 952)	(271943)	31 314	(15 153)	(17 043)	X

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

	До востр. И менее 1 месяца	1-3 до месяцев	3-12 до месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	647 067	0	0	0	0	647 067
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	42 488	42 488
Кредиты и дебиторская задолженность	5 497	770 089	892 079	98 974	0	1 766 639
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	152 004	0	0	0	152 004
Итого финансовых активов	652 564	922 093	892 079	98 974	42 488	2 608 198
Обязательства						
Средства клиентов	1 431 283	218 364	749 425	39 154	2 340	2 440 566
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 230	0	92 670	139 471	0	258 371
Прочие заемные средства	8 123	0	0	0	0	8 123
Итого финансовых обязательств	1 465 636	218 364	842 095	178 625	2 340	2 707 060
Чистый разрыв ликвидности	-813 072	703 729	49 984	-79 651	40 148	-98 862
Совокупный разрыв на 31 декабря 2007 г.	-813 072	-109 343	-59 359	-139 010	-98 862	X

Позиции по ликвидности раскрываются с учетом конкретных соотношений требований и обязательств Банка.

Банк будет продолжать свою деятельность в качестве действующей компании в обозримом будущем. Раскрытию подлежат все существенные допущения, поскольку данная таблица содержит информацию для многих пользователей финансовой отчетности. Управление ликвидностью осуществляется на уровне Правления Банка. Банк не имеет просроченных требований и обязательств.

Совпадение и 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. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банков и рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк 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.

Требования по ликвидности в отношении гарантий соизмеримы с суммой соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Система внутреннего контроля и управления операционными рисками действует на постоянной и системной основе. Решения по измерению и нейтрализации операционного риска решаются на уровне Правления Банка.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях его минимизации. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

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

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка. Контроль и управление правовым риском осуществляется аналогично контролю и управлению операционным риском.

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих параметров и целей управления капиталом осуществляется на ежедневной, ежемесячной и ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска – «Норматив достаточности собственных средств «капитала» банка, на уровне выше обязательного минимального значения, установленного Банком России.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31.12.2008	31.12.2007
Основной капитал	277 312	294 539
Дополнительный капитал	138 656	8 868
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	415 968	303 407

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым "Базель I". Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31.12.2008	31.12.2007
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	206 027	206 027
Эмиссионный доход	35 438	35 438
Нераспределенная прибыль	47 137	43 049
Итого капитала 1-го уровня	288 602	284 514
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	37 842	0
Субординированный депозит	147 000	0
Итого капитала 2-го уровня	184 842	0
Итого капитала	473 444	284 514

В течение 2007 и 2008 г. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

26. Условные обязательства

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на

осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

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. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

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

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2008 года и по состоянию на 31 декабря 2007 года у Банка отсутствуют обязательства капитального характера.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов или 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	31.12.2008	31.12.2007
Неиспользованные кредитные линии	96 520	513 799
Гарантии выданные	12 433	15 411
Импортные аккредитивы	0	7 914
Резерв по обязательствам кредитного характера	(2 192)	(14 243)
Итого обязательств кредитного характера	106 761	522 881

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не

обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию за 31 декабря 2008 года и по состоянию за 31 декабря 2007 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера равна их балансовой стоимости.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2008	2007
Рубли	91156	528 607
Доллары США	6 999	1 447
Евро	10 797	7 070
Итого	108 952	537 124

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

17p35(b)	Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неотменяемой операционной аренде	Минимальные арендные платежи, признаваемые в качестве расходов
Остаток срока до погашения		
< 1 года	64 030	64 030
> 1 год < 5 лет	86 054	86 054
Итого обязательств по операционной аренде	150084	150084

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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 далее:

	2008, %	2007, %
--	---------	---------

Закрытое акционерное общество Банк «Советский»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредиты и дебиторская задолженность		
Корпоративные кредиты	12 - 30	10 - 18
Кредитование субъектов малого бизнеса	11 - 34	11 - 23
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	10 - 30	12 - 13
Ипотечные жилищные кредиты	-	12 - 14
Кредиты государственным и муниципальным организациям	19,2 - 30	11 - 23
Прочие кредиты юридическим лицам	13,6 -29,1	10 - 16
Прочие кредиты физическим лицам	-	10 - 24

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

IFRS7p25 IFRS7p27 (b)	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 ненаблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты				465 501	465 501
Наличные средства				129 984	129 984
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)				125 638	125 638
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках.				209 879	209 879
Кредиты и авансы клиентам				1 843 032	1 843 032
Средства в других банках				125 505	125 505
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках.				125 505	125 505
Итого финансовые активы				2 434 038	2 434 038
Средства клиентов				2 239 251	2 232 328
Государственные и общественные организации				4 208	4 208
Текущие/расчетные счета				4 208	4 208
Прочие юридические лица				878254	877 816
Текущие/расчетные счета				790 325	790 325
Срочные депозиты		3%-15%		87 929	87 491

Закрытое акционерное общество Банк «Советский»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Физические лица				1 354 739	1 348 264
Текущие счета/счета до востребования		2%-6%		78 539	78 413
Срочные вклады		9%-16%		1 276 200	1 269 851
Прочие средства клиентов				2 050	2 040
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)				69 128	69 128
Обязательства по финансовой аренде	13%			5 507	5 507
Итого финансовые обязательства				2 313 886	2 306 963

28. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Все операции со связанными сторонами осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

Далее указаны остатки за 31 декабря 2008 по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал
• Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 14 - 24 %)	63 967	7 327
• Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	969	194
• - Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0% - 11,5 %)	4	5 035
• Резервы на обязательства и отчисления	16	1

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2008 год:

Закрытое акционерное общество Банк «Советский»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленч еский персонал
• Процентные доходы	3 316	499
• Процентные расходы	1	241
• Резерв под обесценение кредитного портфеля	179	190
• Комиссионные доходы	953	161
• Резервы по обязательствам кредитного характера	(1)	0
• Административные и прочие операционные расходы	15 500	10 292

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управлен ческий персонал
Прочие условные обязательства	0	40

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

	Прочие крупные акционер ы	Ключевой управлен ческий персонал
• Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	129 288	34 243
• Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	88 809	27 566

Далее указаны остатки за 31 января 2007 по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленче ский персонал
• Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 14 - 18 %)	6 187	252
• Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	790	4
• - Средства клиентов (контрактная процентная ставка: _0%__ - 8,75 %)	82 700	279
• Резервы на обязательства и отчисления	65	1
• Прочие обязательства	0	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2007 год:

Закрытое акционерное общество Банк «Советский»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал
• Процентные доходы	6 897	389
• Процентные расходы	425	12
• Резерв под обесценение кредитного портфеля	98	4
• Комиссионные доходы	385	21
• Резервы по обязательствам кредитного характера	5	18
• Административные и прочие операционные расходы	16285	5631

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2007 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал
Прочие условные обязательства	790	3

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал
• Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	3 189	4 179
• Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	3 189	4 104

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2007 и 2006 годы:

		2008	2007
24p16(a)	Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	10 293	5 631

В 2008 году сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 15 500 тыс. рублей (2007 г.: 16 285 тыс. рублей).

29. События после отчетной даты

Банк учитывает и раскрывает информацию в отношении всех событий, как благоприятных, так и неблагоприятных, которые произошли в период после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности к публикации.

Выделяется два типа событий: требующие корректив события, предоставляющие дополнительное подтверждение условиям, которые имелись на отчетную дату; не требующие

корректив события, указывающие на условия, возникающие после отчётной даты.

В составе событий после отчетной даты за 2008 год банком проведены следующие суммы:

- 39 645 739,59 руб. – переоценка стоимости недвижимого имущества (увеличение);
- 150 000,00 руб. – переоценка стоимости недвижимого имущества (уменьшение);
- 1 837 916,47 руб. – перерасчет амортизации по переоцененному имуществу (увеличение);
- 1 853,72 руб. – перерасчет амортизации по переоцененному имуществу (уменьшение);
- 39 647 593,31 руб. – прирост стоимости недвижимости при переоценке, произведенной на 01.01.09г.;
- 1 987 916,47 руб. – уменьшение стоимости недвижимости при переоценке, произведенной на 01.01.09г.;
- 2 575 796 627,27 руб. - перенос доходов и расходов головного офиса на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- 1 473 295 767,64 руб. - перенос доходов и расходов филиалов на счета головного офиса;
- 5 169 598 491,28 руб. - перенос доходов и расходов со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль прошлого года»;
- 6 027 670,00 руб. – перенос налога на прибыль на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- 403 657,14 руб. – операционные расходы прошлого года;
- 536,11 руб. – операционные доходы прошлого года;
- 851 904,65 руб. - возврат излишне уплаченных в 2008 году процентов при досрочном расторжении депозитов и вкладов;
- 2 041 701,47 руб. - хозяйственные доходы прошлого года;
- 581 366,22 руб. - хозяйственные расходы прошлого года;
- 2 583 840 473,66 руб. – определение финансового результата за 2008 год.

Все операции СПОД проведены в Головном офисе ЗАО Банк «Советский» до 17 февраля 2009 года.

30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной

деятельности в связи с тем, что налоговое законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Признание отложенного налогового актива

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

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