

**Финансовая отчетность
Акционерного Банка «Первомайский» (закрытое акционерное
общество), подготовленная в соответствии с МСФО
за период,
закончившийся 31 декабря 2008 года**

СОДЕРЖАНИЕ

СОДЕРЖАНИЕ.....	2
ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА.....	4
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА.....	5
БАЛАНС ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА	7
ОЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	10
ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основная деятельность Банка.....	10
ПРИМЕЧАНИЕ 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	11
ПРИМЕЧАНИЕ 3. Основы представления отчетности.....	11
ПРИМЕЧАНИЕ 4. Принципы учетной политики.....	12
<i>Ключевые методы оценки.....</i>	<i>12</i>
<i>Первоначальное признание финансовых инструментов.....</i>	<i>14</i>
<i>Обесценение финансовых активов.....</i>	<i>15</i>
<i>Прекращение признания финансовых активов.....</i>	<i>16</i>
<i>Денежные средства и их эквиваленты.....</i>	<i>17</i>
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России.....</i>	<i>17</i>
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....</i>	<i>17</i>
<i>Средства в других банках.....</i>	<i>18</i>
<i>Кредиты и дебиторская задолженность.....</i>	<i>18</i>
<i>Векселя приобретенные.....</i>	<i>19</i>
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....</i>	<i>19</i>
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....</i>	<i>20</i>
<i>Основные средства.....</i>	<i>21</i>
<i>Амортизация.....</i>	<i>21</i>
<i>Нематериальные активы.....</i>	<i>22</i>
<i>Операционная аренда.....</i>	<i>23</i>
<i>Финансовая аренда.....</i>	<i>23</i>
<i>Заемные средства.....</i>	<i>24</i>
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....</i>	<i>24</i>
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги.....</i>	<i>25</i>
<i>Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....</i>	<i>25</i>
<i>Обязательства кредитного характера.....</i>	<i>25</i>
<i>Уставный капитал и эмиссионный доход.....</i>	<i>25</i>
<i>Привилегированные акции.....</i>	<i>25</i>
<i>Собственные акции, выкупленные у акционеров.....</i>	<i>26</i>
<i>Дивиденды.....</i>	<i>26</i>
<i>Отражение доходов и расходов.....</i>	<i>26</i>
<i>Налог на прибыль.....</i>	<i>27</i>
<i>Переоценка иностранной валюты.....</i>	<i>27</i>
<i>Производные финансовые инструменты.....</i>	<i>28</i>
<i>Взаимозачеты.....</i>	<i>28</i>
<i>Учет влияния инфляции.....</i>	<i>29</i>
<i>Оценочные обязательства.....</i>	<i>29</i>
<i>Заработная плата и связанные с ней отчисления.....</i>	<i>29</i>
<i>Отчетность по сегментам.....</i>	<i>29</i>
<i>Операции со связанными сторонами.....</i>	<i>29</i>
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	29
ПРИМЕЧАНИЕ 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	30

Примечание 7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	31
Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	36
Примечание 9. Основные средства и нематериальные активы.....	38
Примечание 10. Прочие активы.....	39
Примечание 11. Средства других банков.....	40
Примечание 12. Средства клиентов.....	40
Примечание 13. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	41
Примечание 14. Прочие обязательства.....	41
Примечание 15. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	42
Примечание 16. Процентные доходы и расходы.....	42
Примечание 17. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой.....	43
Примечание 18. Доходы и расходы по операциям с драгоценными металлами.....	43
Примечание 19. Комиссионные доходы и расходы.....	43
Примечание 20. Прочие операционные доходы.....	44
Примечание 21. Административные и прочие операционные расходы.....	44
Примечание 22. Налог на прибыль.....	45
Примечание 23. Прибыль (убыток) на акцию.....	46
Примечание 24 – сегментный анализ.....	47
Примечание 25. Управление рисками.....	50
Примечание 26. Управление капиталом.....	61
Примечание 27. Условные обязательства.....	61
Примечание 28. Производные финансовые инструменты.....	63
Примечание 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	64
Примечание 30. Операции со связанными сторонами.....	65
Примечание 31. События после отчетной даты.....	68

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство Банка «Первомайский» (закрытое акционерное общество) (далее - Банк) отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее - МСФО) и включает итоги, основанные на профессиональных суждениях и оценках руководства.

При подготовке финансовой отчетности руководство Банка несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем (принципа непрерывности деятельности).

Руководство также несет ответственность за обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля и ведение бухгалтерского учета в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (далее - РПБУ), позволяющих в любой момент подготовить с достаточной степенью точности финансовую отчетность Банка по МСФО.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, утверждена Наблюдательным Советом Банка « » 2009 года.

От имени Наблюдательного Совета

И.о. председателя Правления

А.И. Кулакова

Главный бухгалтер

Н.Н. Башкова

М.П.

Банк «Первомайский» (закрытое акционерное общество)

**Отчет о прибылях и убытках за год,
закончившийся 31 декабря 2008 года**

	Примечание	2008	2007
Процентные доходы	16	(642764)	(396525)
Процентные расходы	16	323645	217447
Чистые процентные доходы		(319119)	(179078)
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	6,7	47660	(67068)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		(271459)	(246146)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		18294	10475
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	17	(80725)	(25506)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	17	5378	1266
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	18	(4506)	(155)
Комиссионные доходы	19	(293693)	(156759)
Комиссионные расходы	19	32437	20904
Изменение резерва под обесценение			(21143)
Прочие операционные доходы	20	(10017)	(37539)
Итого операционные доходы		(604291)	(454603)
Административные и прочие операционные расходы	21	506022	246069
Прибыль до налогообложения		(98269)	(208534)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	22	22362	38463
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)		(75907)	(170071)
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Банка	23	(0,68)	(1,53)

Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета
“___”_____ 2009 года.

И.о. председателя Правления

А.И. Кулакова

Главный бухгалтер

Н.Н. Башкова

М.П.

Банк «Первомайский» (закрытое акционерное общество)

Баланс за 31 декабря 2008 года

	Примечание	2008	2007
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	888461	680605
Обязательные резервы в Банке России	5	5391	43122
Средства в других банках	6	175076	10000
Кредиты и дебиторская задолженность	7	3077114	2989550
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	66843	102896
Основные средства и нематериальные активы	9	44754	27240
Текущие требования по налогу на прибыль	22	76	674
Прочие активы	10	163045	43039
Итого активы		4420760	3897126
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	11	(38000)	
Средства клиентов	12	(3997435)	(3568402)
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	(1031)	(9144)
Прочие обязательства	14	(2951)	(4095)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	22	(1137)	(2472)
Отложенное налоговое обязательство	22	(6323)	(13976)
Итого обязательства		(4046877)	(3598089)
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	(114942)	(114942)
Эмиссионный доход	15	(35100)	(35100)
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8		(1061)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(223841)	(147934)
Итого собственных средств/(дефицит собственных средств)		(373883)	(299037)
Итого обязательства и капитал		(4420760)	(3897126)

Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета
 “ ” 2009 года.

И.о. председателя Правления

А.И. Кулакова

Главный бухгалтер

Н.Н. Башкова

М.П.

Банк «Первомайский» (закрытое акционерное общество)

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

	Примечание	2008	2007
(в тыс. руб.)			
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		626282	403490
Проценты уплаченные		(283499)	(226226)
Комиссии полученные	19	293693	156759
Комиссии уплаченные	19	(32437)	(20904)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		(9694)	(10475)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	18	4506	155
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	17	80725	25506
Прочие операционные доходы	20	10017	38918
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(502129)	(291264)
Уплаченный налог на прибыль		(41276)	(15320)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		146188	60639
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	5	37731	(2506)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	6	(165076)	58196
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(124024)	(1137546)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			48538
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(107393)	24214
Чистый (прирост) снижение по средствам других банков	11	38000	(1758)
Чистый (прирост) снижение по средствам клиентов		388887	1095081
Чистый (прирост) снижение по выпущенным долговым ценным бумагам	13	(8113)	7802
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(2479)	(2639)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		203721	150021
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		31811	127129
Приобретение основных средств	9	(22367)	(8981)
Выручка от реализации основных средств		23	
Дивиденды полученные	20	46	
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		9513	118148
Денежные средства от финансовой деятельности			

Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов (до влияния изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты)		213234	268169
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(5378)	(1266)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов (с учетом влияния изменений валютного курса на денежные средства их эквиваленты)		207856	266903
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	680605	413702
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	888461	680605

*Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета
“___” _____ 2009 года.*

И.о. председателя Правления

А.И. Кулакова

Главный бухгалтер

Н.Н. Башкова

М.П.

Банк «Первомайский» (закрытое акционерное общество)

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

(в тыс. руб.)

Примечание	Устав- ный капитал	Эмис- сион- ный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости ФА, имеющихся в наличии для продажи	Нераспреде- ленная прибыль (Накоплен- ный дефицит)	Итого
Остаток за 31 декабря 2006 года	(114942)	(35100)	(2577)	22137	(130482)
Переоценка справедливой стоимости финансового актива, определенного в качестве имеющегося в наличии для продажи, при первом применении МСФО 39			1516		1516
Прибыль (убыток) за год				(170071)	(170071)
Остаток за 31 декабря 2007 года	(114942)	(35100)	(1061)	(147934)	(299037)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			1061		1061
8					
Прибыль (убыток) за год				(75907)	(75907)
Остаток за 31 декабря 2008 года	(114942)	(35100)		(223841)	(373883)

Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета
 “___” _____ 2009 года.

И.о. председателя Правления

А.И. Кулакова

Главный бухгалтер

Н.Н. Башкова

М.П.

Банк «Первомайский» (закрытое акционерное общество)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Примечание 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Акционерный банк «Первомайский» (закрытое акционерное общество) (далее — Банк) — это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1990 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии №518 на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами и банковской лицензии №518 на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Головной офис Банка расположен в городе Краснодаре по адресу ул. Красная 139.

Номер контактного телефона (факса, телекса): тел. 279-14-10, факс 279-14-32, телекс: ZALIV RU. Адрес электронной почты: office@abp.ru. Адрес страницы в сети “Интернет”, на которой доступна информация об эмитенте, выпущенных или выпускаемых им ценных бумагах: www.lmbank.ru.

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным государственным регистрационным номером № 1022300001063 на основании свидетельства серии 23 № 003214111 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном 2 октября 2002 года.

Банк имеет 30 дополнительных офисов на территории города Краснодара и Краснодарского края.

Средняя численность персонала Банка в течение отчетного периода составляла 464 человека (в 2007 году: 367 человек).

Банк осуществляет, наряду с комплексом типовых банковских услуг, обслуживание по системе “Банк-Клиент”, валютные операции, операции с ценными бумагами, прием коммунальных и иных платежей населения, денежные переводы в рублях с банковского счета и без открытия счета, мгновенные переводы денежных средств по системе международных денежных переводов “WESTERN UNION”, Анелик, Private Money, Быстрая Почта по территории Российской Федерации и за ее пределами. Банком получено право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление операций покупки и продажи монет Банка России, содержащие драгоценные металлы.

Акционерами Банка «Первомайский» (ЗАО) являются 13 физических и 7 юридических лиц.

Миноритарными участниками Банка с долей менее 1% являются:

7 юридических лиц (ЗАО «Торус» – 0,33%, ООО «Реал-Практика» – 0,01%, ООО «Торус-Темп» – 0,09%, ООО «Промет» – 0,01%, ООО «СНК» – 0,01%, ООО «Структор» - 0,01%) с совокупной долей акций 0,46%;

13 физических лиц с совокупной долей акций 0,97%.

Юридическим лицом – участником Банка «Первомайский» (ЗАО), единолично владеющим 98,57% акций, является ООО «Содействие и Взаимопомощь».

Согласно данной структуре акционерами ООО «Содействие и Взаимопомощь», являются Измайлов Александр Закирович (гражданин Российской Федерации, зарегистрирован по адресу: г. Краснодар, ул. Костылева, 189, паспорт № 03 03 455642, выдан 01.10.2002г. УВД Центрального округа г. Краснодара, код 232-005) – 51% акций, и компания Notrex Investments Limited (Иджипт Стрит, 12, п/о 1097, Никосия, Кипр) – 49% акций. Единственным акционером компании Notrex Investments Limited является также Измайлов Александр Закирович.

Таким образом, Измайлов А. З. косвенно через доли в уставном капитале ООО «Содействие и Взаимопомощь» и одновременно прямо как Председатель Правления (единоличный исполнительный орган Банка, акциями Банка не владеет) является лицом способным оказывать существенное влияние на принятие решений органами управления Банка «Первомайский» (ЗАО).

Примечание 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В течение первого полугодия 2008 года наблюдалась позитивная динамика развития банковского сектора экономики. Рост реальных денежных доходов населения позволил продолжить начатое ранее наращивание производства товаров и услуг. Процесс развития банковского сектора характеризовался устойчивым увеличением объемов проводимых операций, приростом капитала и финансовых результатов, расширением объемов кредитования и ростом спроса на банковские услуги.

Во втором полугодии 2008 года глобальный финансово-экономический кризис, начавшийся как ипотечный кризис в США, затронул и Россию. Ухудшение финансового положения зарубежных инвесторов привело к оттоку денежных средств из России, а также ухудшению условий кредитования российских банков и других организаций со стороны международных партнеров. Все перечисленные факторы привели к кризису ликвидности, который поставил на грань банкротства отдельные российские банки и компании. Резкое снижение цен на нефть, металлы и другие виды сырья привело к уменьшению поступления экспортной выручки в страну. Сокращение спроса на продукцию привело к снижению промышленного производства, уменьшению инвестиционных вложений и объемов жилищного строительства, увеличению безработицы и снижению реальных доходов у значительной части населения. Рост индекса потребительских цен в 2008 году превысил показатель 2007 года – 13,3% против 11,9%.

Для борьбы с кризисом государством были разработаны антикризисные меры. Системообразующим банкам, инвестиционным компаниям, предприятиям была оказана финансовая помощь (более 5,9 трл.р. или 10% объема валового внутреннего продукта). Объявлено о снижении налога на прибыль предприятий и организаций на 4%, о трехкратном сокращении налога на малый бизнес, о дополнительном финансировании Агенства по страхованию вкладов. С 1 октября 2008 года была введена государственная 100%-ная гарантия на вклады в кредитных организациях физических лиц суммарной величиной до 700 тыс.р. включительно. Введены дополнительные льготы по ипотеке, повышено пособие по безработице, на год приближен срок выплаты материнского капитала.

Государством планируется оказание возмездной помощи предприятиям в погашении долгов, в первую очередь зарубежных, проведение мер по отсрочке платежей. Разрабатываются программы по строительству инфраструктурных объектов, прежде всего дорог, для увеличения занятости в условиях возрастающей безработицы. Некоторым заемщикам, попавшим из-за кризиса в сложное финансовое положение, через Агенство по ипотечному и жилищному кредитованию (АИЖК) будет оказана государственная помощь в погашении ипотечных кредитов. Предусматривается два варианта реструктуризации – предоставление средств заемщику одновременно банком и АИЖК или получение заемщиком стабилизационного займа от АИЖК.

Банк России осуществил комплекс работ, направленных на повышение ликвидности в банковском секторе. Кредитным организациям предоставлялись внутрисдневные кредиты и кредиты овернайт, был расширен перечень ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России и операциям прямого РЕПО, снижены нормативы обязательных резервов для кредитных организаций.

Принятые Банком России и государством меры, а также гибкая процентная политика Банка, возможности поддержания ликвидности, доверие клиентов, позволили сохранить в целом стабильное положение.

Примечание 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 интерпретациям 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 на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной 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.

К основным корректировкам, используемых Банком относятся:

- сторно РПБУ - амортизации, начисленной по признанным в МСФО активам;

- исключение резервов под обесценение, созданных по РПБУ;
- создание резервов под обесценение, созданных по МСФО;
- восстановление расходов, произведенных за счет фондов в течение отчетного года;
- отражение отложенного налогообложения и другие.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

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

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). Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения доли несобственников в акционерном капитале, такие как переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. В качестве альтернативы Банки смогут составлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который организация представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда организация корректирует сравнительные данные из-за реклассификации, изменения в учетную политику или исправление ошибок. Банк считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление финансовой отчетности и не окажет воздействия на признание или оценку определенных операций и остатков.

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

МСФО (IAS) 23 “Затраты по займам” (далее - МСФО (IAS) 23) (пересмотренный в марте 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

“Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации, - изменения к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” (выпущены в феврале 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данное дополнительное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное дополнительное изменение повлияет на финансовую отчетность.

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

Примечание 4. Принципы учетной политики

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 не зависимыми 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 Банка, который 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, анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

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

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента.

Амортизированная стоимость — это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости финансового актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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 Банка 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.

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 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 она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на

прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и 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.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы под обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (“событие убытка”) и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (“события убытка”), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения (“событий убытка”):

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

- у заемщика или эмитента 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;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или 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 понесения в результате одного или более событий (“событий убытка”), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально 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 либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо 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 в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за 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 на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям (“событиям убытка”), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в 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.

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

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или

- 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 этом 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;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не 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.

При реоформлении активов в случае если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

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.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах Банка России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. По таким резервам проценты не начисляются. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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 Банком финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о финансовых активах, 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 метода дисконтирования денежных потоков.

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 в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

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

Средства в других банках

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и 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 отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье “Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных”. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода) и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе “Обесценение финансовых активов”.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение 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;

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

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

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного

инструмента. Рыночной признается ставка, не более чем на 20% отличающаяся от базового диапазона процентных ставок по кредитам, выдаваемым заемщикам Банка. Данная ставка признается рыночной, поскольку на таких условиях Банк и заемщик, как стороны осведомленные и желающие совершить сделку, заключают ее. Базовый диапазон ставок по кредитам устанавливается Правлением Банка.

При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности равна фактической цене сделки, совершаемой Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности с оставшимся сроком погашения более одного года осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, с оставшимся сроком погашения менее 1 года – по фактической стоимости.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе “Обесценение финансовых активов”.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

К финансовым активам, имеющиеся в наличие для продажи, могут быть отнесены:

- облигации;
- долговые обязательства;
- акции кредитных организаций;
- долевые ценные бумаги, переданные в заем;
- векселя;
- приобретенные права требования;
- операции факторинга.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные 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.

К затратам по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива, относятся суммы вознаграждений и комиссионных, уплаченных агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают распределенные внутренние административные расходы и затраты по управлению активами.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников,

оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций.

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, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчете 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 «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 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.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроизводные 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; тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

К финансовым активам, удерживаемым до погашения, могут быть отнесены:

- облигации;
- долговые ценные бумаги с переменной процентной ставкой;
- привилегированные акции с точной датой конвертации.

Основными признаками для финансовых активов, которые могут быть отнесены к категории финансовых активов, удерживаемые до погашения, являются:

- фиксированный срок погашения;
- заранее определенный фиксированный график платежей.

Банк классифицирует финансовые активы, удерживаемые до погашения, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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.

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

При определении суммы резерва под обесценение в расчет принимаются только те риски, которые имеются у Банка на отчетную дату.

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. 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 можно включать в данную категорию.

Результаты изменения амортизируемой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

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.

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 первоначальной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Основные средства приобретаемой дочерней организации первоначально отражаются в балансе по первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершённых 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.

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

Сроки эксплуатации основных средств по группам устанавливаются следующие:

Группа основных средств	Срок эксплуатации
Здание	50 лет
Автотранспортные средства	10 лет
Мебель и прочие принадлежности	10 лет
Компьютерное оборудование	4 года
Банковское оборудование	4 года
Прочее офисное оборудование	4 года
Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды

Применяемый к активу метод начисления амортизации подлежит пересмотру в конце каждого финансового года, и, если обнаруживается значительное изменение в ожидаемой схеме потребления будущих

экономических выгод, заключенных в активе, данный метод должен быть скорректирован для отражения этого изменения. Такое изменение должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерской оценке.

Амортизация начисляется с момента, когда объект доступен для использования, то есть с даты отражения в отчетности.

Амортизация актива прекращается на более раннюю дату:

- дату классификации актива как предназначенного для продажи;
- дату прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

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

Актив может быть идентифицирован как нематериальный, если он:

- является отделимым, то есть актив может быть выделен в самостоятельную единицу для последующей продажи, лицензирования, сдачи в аренду и обмен в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором, активом или обязательством;

- возникает в результате договорных или иных юридических прав на него, независимо от того, являются ли эти права передаваемыми или отделяемыми от других прав и обязанностей.

К нематериальным активам относятся следующие виды активов: интеллектуальная собственность (приобретенные на стороне патенты, действующие лицензии, ноу-хау, авторские права) и аналогичные права и активы; торговые марки; программное обеспечение для внутреннего использования, приобретенное или, в отдельных случаях, разработанное самостоятельно; незавершенные нематериальные активы.

Если нематериальные активы помещаются на физическом носителе, например на диске (в виде программного обеспечения), необходимо оценить должен ли такой актив, сочетающий нематериальные и материальные элементы, учитываться как объект основных средств или как нематериальный актив. Если программное обеспечение для компьютера является его составной частью и он не может работать без этого программного обеспечения, то такое обеспечение учитывается в составе основного средства. Там, где программное обеспечение не является составной частью соответствующих аппаратных средств, оно учитывается как нематериальный актив.

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

Стоимость приобретаемого нематериального актива включает:

- цену приобретения за вычетом импортных пошлин и невозмещаемых налогов;
- прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние.

В стоимость нематериальных активов не включаются следующие расходы:

- административные и другие общие накладные расходы;
- затраты на подготовку персонала к эксплуатации актива;
- затраты на ведение хозяйственной деятельности на новом месте или с новой категорией клиентов;
- затраты на внедрение нового продукта или услуг (включая затраты на рекламу и продвижение продукции).

Признание затрат в балансовой стоимости нематериального актива прекращается в момент приведения актива в состояние, пригодное для использования в соответствии с назначением.

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 2 до 5 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. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

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 применением норм амортизации от 20 до 50% в год.

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 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.

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 не полученные 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 (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет). Финансовые доходы по аренде отражаются в составе (прочих операционных 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 одного или более событий (“событий убытка”), 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 “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». Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. 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 она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

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.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях 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 Банком 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 модели дисконтируемых денежных потоков.

Выпущенные долговые ценные бумаги

К выпущенным ценным бумагам относят облигации и векселя.

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 в 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.

Выпущенные ценные бумаги Банк размещает только на рыночных условиях.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

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 амортизированных сумм 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.

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.

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.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк или его дочерние организации выкупают 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.

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.

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 обязательство 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, они списываются 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, приобретения 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.

Налог на прибыль

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам в отношении налогооблагаемой прибыли за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль основана на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, 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 значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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 одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

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 кредитной организации 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.

Доходы и расходы от переоценки иностранной валюты, относящиеся к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переоценка которых отражается в отчете об изменениях собственного капитала, также должны учитываться в отчете об изменениях собственного капитала.

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 руб. за 1 доллар США (2007 год - 24,5462 руб. за 1 доллар США), 41,4411 руб. за 1 евро (2007 год - 35,9332 руб. за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие 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 переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и 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, оцениваемые 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.

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.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применяла МСФО (IAS) 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции” (далее — МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года — Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства

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

Оценочные обязательства признаются при наличии 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 обязательств может быть надежно оценена.

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.

Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

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.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	2008	2007
Наличные средства	235707	233917
Остатки по счетам в Банке России	229341	200965
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	423357	245017
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	56	615
Счета участников РЦ ОРЦБ		91
Итого денежные средства и их эквиваленты	888461	680605

В статью “Денежные средства и их эквиваленты” не включены обязательные резервы в сумме 5 391 тыс.руб. (за 31.12.2007: 43 122 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

Примечание 6. Средства в других банках

	2008	2007
Кредиты и депозиты в других банках	175076	10000
Резерв под обесценение средств в других банках		
Итого средства в других банках	175076	10000

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 года и за 31 декабря 2007 года:

	2008	2007
Текущие и необесцененные	175076	10000
- в 20 крупнейших российских банках	30010	
- в других российских банках	145066	10000
Индивидуально обесцененные		
Итого средства в других банках без учета резерва под обесценение	175076	10000
Резерв под обесценение средств в других банках		
Итого средства в других банках	175076	10000

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 31.12.2008 и 31.12.2007 года Банк не предоставлял средства другим банкам по ставкам выше (ниже) рыночных.

Средства, предоставленные другим банкам по состоянию за 31.12.2008 и 31.12.2007 года, не относятся к понятию «крупный риск», т.к. не превышают 10% от капитала.

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

По состоянию за 31.12.2008 и 31.12.2007 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках существенно не отличалась от их балансовой стоимости.

Примечание 7. Кредиты и дебиторская задолженность

По состоянию за 31.12.2008 Банк имеет 14 270 заемщиков с общей суммой задолженности 3 153 430 тыс. руб. (2007 год – 10 065 заемщиков, 3 018 206 тыс. руб.). Резерв под обесценение кредитного портфеля составил 76 316 тыс. руб. (2007 – 28 656 тыс. руб.). Основная часть кредитного портфеля Банка была выдана заемщикам на территории Краснодарского края (2008 год - 3 055 167 тыс. руб.; 2007 год – 2 857 827 тыс. руб.), что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе. В 2008 году кредиты пролонгированы на сумму 212 962 тыс.руб. (2007 году - 185 438 тыс. руб.).

	2008	2007
Кредиты корпоративным заемщикам	981668	1176698
Кредиты индивидуальным предпринимателям	389462	396538
Кредиты физическим лицам	1769883	1369300
Прочие векселя		60049
Факторинг	12417	15621
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3153430	3018206
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(76316)	(28656)
Итого кредиты и дебиторская задолженность с учетом резервов под обесценение кредитного портфеля	3077114	2989550

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2008 года: (тыс. руб.)

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочие векселя	Факторинг	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2008			(28656)			(28656)
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	(9100)	(9575)	(20905)		(8080)	(47660)
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2008 года	(9100)	(9575)	(49561)		(8080)	(76316)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2007 года: (тыс. руб.)

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочие векселя	Факторинг	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2007			(95724)			(95724)
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года			67068			67068
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2007 года			(28656)			(28656)

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	2008		2007	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Промышленность	99667	3,2	141200	4,7
Торговля и общественное питание	627141	19,9	594063	19,6
Строительство	60801	1,9	149634	5,0
Сельское хозяйство	7777	0,2	14500	0,5
Предприниматели	389462	12,4	396538	13,1
Физические лица	1769883	56,1	1369300	45,4
Прочие векселя			60049	2,0
Факторинг	12417	0,4	15621	0,5
Прочие (не более 10%)	186282	5,9	277301	9,2
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3153430	100	3018206	100
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(76316)		(28656)	
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3077114		2989550	

На отчетную дату 31 декабря 2008 года Банк имеет 55 заемщиков (2007 год - 60 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10 000 тыс.руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 302 528 тыс.руб. (2007 – 1 472 524 тыс.руб.) или 41,5% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов (2007 год – 48,8%).

Кредитный портфель Банка за отчетную дату в значительной степени состоит из прямых кредитов.

	2008	2007
Прямые кредиты до вычета резервов по кредитам (предоставлены непосредственно заемщику), в том числе:		
Текущие кредиты	3072462	2975875
Просроченные кредиты	68551	26710
Факторинг	12417	15621

Итого кредиты и дебиторская задолженность	3153430	3018206
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(76316)	(28656)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3077114	2989550

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	2008	20007	(тыс. руб.)
Ипотечное кредитование	36049	26969	
Потребительские кредиты	1488215	1219093	
Автокредитование	125995	93618	
Прочие	119624	29620	
Итого кредитов физическим лицам	1769883	1369300	
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(49561)	(28656)	
Итого кредиты физическим лицам	1720322	1340644	

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2008 года:

(тыс. руб.)

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Факторинг	Итого
Необеспеченные кредиты	137575	22910	452846	12417	625748
Кредиты обеспеченные:	844093	366552	1317037		2527682
— недвижимостью	627405	217480	972853		1817738
— оборудованием и транспортными средствами	80327	107294	222844		410465
— товарно-материальные ценности на складе	67537	29541			97078
— прочими активами	42328	11206	56443		109977
— Поручительствами и банковскими гарантиями	26496	1031	64897		92424
Итого кредиты и дебиторская задолженность	981668	389462	1769883	12417	3153430

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

(тыс. руб.)

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочие векселя	Факторинг	Итого
Необеспеченные кредиты	171925	13462	218236	60049	15621	479293
Кредиты обеспеченные:	1004773	383076	1151064			2538913
— недвижимостью	676774	307379	887195			1871348
— оборудованием и транспортными средствами	76891	59804	121001			257696
— товарно-материальные ценности на складе	94148	11547				105695
— прочими активами	45165	2546	8818			56529
— Поручительствами и банковскими гарантиями	111795	1800	134050			247645
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1176698	396538	1369300	60049	15621	3018206

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2008 года.

(тыс. руб.)

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Факторинг	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
-Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	160459	61839	297914		520212
- Крупные новые заемщики	660722	126944	193626		981292
- Кредиты субъектам среднего предпринимательства	144245			1502	145747
- Кредиты субъектам малого предпринимательства		173573		374	173947
- Кредиты физическим лицам			1204777		1204777
Итого текущие и необесцененные	965426	362356	1696317	1876	3025975
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 223	149	4 314		5686
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	7935	5 979	13697	10541	38152
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	7 458	3 750	16142		27350
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		16 854	14210		31064
- с задержкой платежа			25203		25203

ГОДА

свыше 360 дней					
Итого индивидуально обесцененные	16616	26732	73566	10541	127455
Общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение	982042	389088	1769883	12417	3153430
Резерв под обесценение	(9100)	(9 575)	(49 561)	(8080)	(76316)
Итого кредитов	972942	379513	1720322	4337	3077114

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2007 года.

(тыс. руб.)

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочие векселя	Факторинг	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	88420	43000	117599	60049		309068
- Крупные новые заемщики	710420	150000	87100			947520
- Кредиты субъектам среднего предпринимательства	377858				6109	383967
- Кредиты субъектам малого предпринимательства		203538			9512	213050
- Кредиты физическим лицам			1116919			1116919
Итого текущие и необесцененные	1176698	396538	1321618	60049	15621	2970524
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней			388			388
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			12780			12780
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			17492			17492
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			17022			17022
Итого индивидуально обесцененные			47682			47682
Общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение	1176698	396538	1369300	60049	15621	3018206
Резерв под обесценение			(28656)			(28656)

Итого кредитов	1176698	396538	1340644	60049	15621	2989550
-----------------------	----------------	---------------	----------------	--------------	--------------	----------------

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. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Доля просроченных кредитов составляет 2,0 % (2007 год – 0,9 %) от кредитного портфеля. На счета просроченной задолженности вынесено 1 359 кредитов на общую сумму 62 905 тыс.руб. (2007 год – 703 кредита, на сумму 26 710 тыс.руб.)

По состоянию за 31.12.2008 и 31.12.2007 года оценочная справедливая стоимость выданных кредитов существенно не отличалась от их балансовой стоимости.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 30.

Географический анализ, анализ кредитов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(тыс. руб.)

	2008	2007
Российские государственные облигации	19991	
Муниципальные облигации		11193
Корпоративные облигации		48427
Итого долговых ценных бумаг	19991	59620
Долевые ценные бумаги — имеющие котировку	3579	
Долевые ценные бумаги — не имеющие котировки	43273	43276
Итого долевых ценных бумаг	46852	43276
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	66843	102896

Оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, производится на основании справедливой стоимости финансовых инструментов.

Ниже приведена информация об изменении балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

(тыс. руб.)

	2008	2007
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	102896	228964
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1061
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(36053)	(127129)
Чистая стоимость на конец отчетного периода	66843	102896

Кроме того, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, со справедливой стоимостью 19991 тыс. руб. (2007 - 0 тыс. руб.) были предоставлены в качестве обеспечения по заемным средствам ЦБ РФ. Указанное обеспечение передано без права продажи.

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2008 года:

(тыс. руб.)

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2008	2007

года

ОАО "ТТЦ"	Сдача собственного недвижимого имущества в аренду	РФ	43273	43276
ОАО "НК "Роснефть"	Разведка, разработка, добыча и реализация нефти и газа, а также производство, транспортировка и реализация продуктов их переработки в Российской Федерации и за рубежом	РФ	3100	
ОАО ИНТЕР РАО ЕЭС	Производство электроэнергии тепловыми электростанциями	РФ	479	
Итого			46852	43276

Текущей (справедливой) стоимостью финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, признается сумма, за которую его можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Наличие опубликованных рыночных цен, рассчитанных организатором торговли, является основанием для определения текущей справедливой стоимости инструмента.

В случае отсутствия информации о рыночной цене основой для определения текущей справедливой стоимости служит цена приобретения соответствующего финансового актива.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 года.

(тыс. руб.)

	Российские государственные облигации	Итого
Текущие и необесцененные:		
российские государственные	19991	19991
в том числе:		
с рейтингом AAA	19991	19991
Итого текущих и необесцененных	19991	19991
Итого просроченных, но не обесцененных		
Итого индивидуально обесцененных		
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	19991	19991

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2007 года:

(тыс. руб.)

	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие и необесцененные:			
Других муниципальных органов власти	11193		11193
крупных корпораций		38099	38099
субъектов среднего предпринимательства		10328	10328

ГОДА

в том числе:			
с рейтингом от АА- до АА+	11193	10484	21677
с рейтингом ниже А-		27474	27474
не имеющие рейтинга		10469	10469
Итого текущих и необесцененных	11193	48427	59620
Итого просроченных, но не обесцененных			
Итого индивидуально обесцененных			
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	11193	48427	59620

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.

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ). Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2008 года имеют сроки погашения от 11.07.2012г. до 06.02.2036г., купонный доход в 2008 году от 6,10 до 8,50 % в зависимости от выпуска.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

Примечание 9. Основные средства и нематериальные активы

(тыс.руб.)

Примечание	компьютерное оборудование	мебель и прочие принадлежности	банковское оборудование	прочее офисное оборудование	нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2007	19998	3094	4237	7801		35130
Накопленная амортизация на 01.01.2007	(5762)	(685)	(1344)	(1518)		(9309)
Балансовая стоимость на 01.01.2007	14236	2409	2893	6283		25821
Поступления ОС по первоначальной стоимости в 2007 году	3433	247	1422	3879		8981
Выбытия ОС по первоначальной стоимости в 2007 году	(1293)			(286)		(1579)
Амортизационные отчисления по поступившим в 2007 году объектам	21	(259)	(4)	(67)		(430)

ГОДА

Амортизационные отчисления по выбывшим в 2007 году объектам		202		8			210
Амортизационные отчисления по имеющимся объектам	21	(4323)	(174)	(1110)	(156)		(5763)
Балансовая стоимость за 31.12.2007		11996	2478	3113	9653		27240
Первоначальная стоимость за 31.12.2007		22138	3341	5659	11394		42532
Накопленная амортизация за 31.12.2007		(10142)	(863)	(2546)	(1741)		(15292)
Балансовая стоимость на 01.01.2008		11996	2478	3113	9653		27240
Поступления ОС по первоначальной стоимости в 2008 году		13602	1370	4549	2769	77	22367
Выбытия ОС по первоначальной стоимости в 2008 году		(942)	(215)	(126)	(194)		(1477)
Амортизационные отчисления по поступившим в 2008 году объектам	21	(599)	(38)	(469)	(73)		(1179)
Амортизационные отчисления по выбывшим в 2008 году объектам		428	62	10	17		517
Амортизационные отчисления по имеющимся объектам	21	(312)	(224)	(1247)	(931)		(2714)
Балансовая стоимость за 31.12.2008		24173	3433	5830	11241	77	44754
Первоначальная стоимость за 31.12.2008		34798	4496	10082	13969	77	63422
Накопленная амортизация за 31.12.2008		(10625)	(1063)	(4252)	(2728)		(18668)
Балансовая стоимость за 31.12.2008		24173	3433	5830	11241	77	44754

В состав офисного и компьютерного оборудования входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости, 1039 тыс. руб. (2007 - 225 тыс. руб.).

В результате ретроспективного применения МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» была произведена переоценка основных средств и их стоимость увеличена на 91 тыс. руб.

Нематериальные активы представлены товарным знаком банка.

Примечание 10. Прочие активы

(тыс.руб.)

	2008	2007
Предоплата за услуги	80333	36 665

года

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	45156	
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	814	163
Драгоценные металлы	10709	
Расчеты с работниками	1743	
Дебиторская задолженность по пластиковым картам	6681	5077
Расходы будущих периодов	7122	
Прочие	10487	1134
Итого прочих активов	163045	43039

Статья “Прочие активы” включает только нефинансовые активы.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

Примечание 11. Средства других банков

Данное примечание относится к кредитам, привлеченным Банком, в том числе от Банка России.

	2008	2007
Краткосрочные депозиты других банков	(38000)	
Итого средств других банков	(38000)	

(тыс.руб.)

По состоянию за 31 декабря 2008 года средства других банков в сумме 28 000 тыс. руб. были привлечены от Банка России сроком от 35 до 88 дней по эффективной ставке от 11,0 до 12,5% годовых.

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2008 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 25.

Примечание 12. Средства клиентов

	2008	2007
Государственные и общественные организации	(36627)	(34186)
Текущие (расчетные) счета	(24627)	(34186)
Срочные депозиты	(12000)	
Прочие юридические лица	(856684)	(918046)
Текущие (расчетные) счета	(485300)	(723871)
Срочные депозиты	(371384)	(194175)
Физические лица	(3104124)	(2616170)
Текущие счета и счета до востребования	(289795)	(351422)
Срочные депозиты	(2814329)	(2264748)
Итого средств клиентов	(3997435)	(3568402)

(тыс.руб.)

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2008		2007	
	Сумма (тыс.руб.)	%	Сумма (тыс.руб.)	%
Промышленность	(46146)	1,2	(39847)	1,1
Предприятия торговли	(139856)	3,5	(128768)	3,6
Транспорт	(21315)	0,5	(11018)	0,3
Страхование	(15524)	0,4	(5221)	0,2

года

Финансы и инвестиции	(85163)	2,1	(157602)	4,4
Строительство	(167153)	4,2	(191400)	5,4
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	(18432)	0,5	(43762)	1,2
Операции с недвижимым имуществом	(277781)	6,9	(195855)	5,5
Сельское хозяйство	(3768)	0,1	(300)	0,0
Деятельность общественных организаций	(13559)	0,3	(95399)	2,7
Научные исследования и разработки	(5791)	0,1	(10728)	0,3
Образование	(24003)	0,6	(15489)	0,4
Физические лица	(3104124)	77,7	(2616170)	73,3
Прочие	(74820)	1,9	(56843)	1,6
Итого средств клиентов	(3997435)	100,0	(3568402)	100,0

В течение 2007 года Банком были заключены договора о субординированном займе с ООО «Содействие и Взаимопомощь» и Notrex Investments Limited сроком на 10 лет с ежемесячной уплатой процентов по ставке 15% годовых. Оценочная справедливая стоимость субординированного займа по состоянию за 31 декабря 2008 года составила 325 933 тыс. руб.

(тыс. руб.)

	2008	2007
Субординированный депозит	(325933)	(161137)
Итого	(325933)	(161137)

За 31 декабря 2008 года Банк имел 45 клиентов (2007 - 54 клиента) с остатками средств свыше 5 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 804 699 тыс. руб. (2007 - 1 099 657 тыс. руб.), или 20,1% (2007 – 30,8%) от общей суммы средств клиентов.

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 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

Примечание 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

(тыс.руб.)

	2008	2007
Векселя	1031	9144
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1031	9144

По состоянию за 31 декабря 2008 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя в сумме 1 031 тыс. руб. (2007 – 9 144 тыс. руб.). Срок погашения данных векселей наступает 09.03.2009г. (2007 – от 11.01.2008г. до 28.02.2008г.), купонный доход составляет 10% (2007 – от 5 до 10%).

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг представлена в примечании 29.

В течение 2008 года и 2007 года Банком выкуп собственных долговых ценных бумаг не осуществлялся.

Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию за 31.12.2008 и 31.12.2007 года, не относятся к понятию «крупный риск», т.к. не превышают 10% от капитала.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 25.

Примечание 14. Прочие обязательства

(тыс.руб.)

2008 2007

Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	(1099)	(219)
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	(52)	(54)
Расчеты по денежным переводам	(1017)	(3520)
Расчеты с поставщиками	(135)	(242)
Арендные обязательства	(456)	
Прочие	(192)	(60)
Итого прочих обязательств	(2951)	(4095)

“Прочие обязательства” включает только нефинансовые обязательства. Банк имеет ряд прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 30.

Примечание 15. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (тыс. шт.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого (в тыс. штук)
На 31.12.2006 года	110870	114942	35100	150042
На 31.12.2007 года	110870	114942	35100	150042
На 31.12.2008 года	110870	114942	35100	150042

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 за 31 декабря 2002 года составляет 114942 тыс. руб.. По состоянию за 31 декабря 2008 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и (полностью оплачены).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1,037 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

Примечание 16. Процентные доходы и расходы

	2008	2007
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	(617123)	(356611)
Средства в других банках	(10863)	(5532)
Корреспондентские счета в других банках	(4159)	(2876)
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(5282)	(18215)
Процентные доходы по векселям	(5337)	(13291)
Итого процентных доходов	(642764)	(396525)
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	7657	1053
Текущие (расчетные) счета	1959	181
Срочные депозиты юридических лиц	38606	16834
Срочные вклады физических лиц	274855	199274
Выпущенные долговые ценные бумаги	568	105
Итого процентных расходов	323645	217447
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	(319119)	(179078)

Примечание 17. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой

(тыс.руб.)

	2008	2007
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	(112258)	(31950)
Расходы по операциям с иностранной валютой	31533	6444
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(80725)	(25506)

Далее представлена информация о суммах переоценки средств в иностранной валюте.

(тыс.руб.)

	2008	2007
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	(449065)	(97274)
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	454443	98540
Итого доходы за вычетом расходов по переоценке средств в иностранной валюте	5378	1266

Примечание 18. Доходы и расходы по операциям с драгоценными металлами

(тыс.руб.)

	2008	2007
Доходы, полученные от операций с драгоценными металлами	(10927)	(155)
Расходы по операциям с драгоценными металлами	6421	
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	(4506)	(155)

В отчетности за 2007 год доходы и расходы по операциям с драгоценными металлами в виду незначительных сумм отражались в Отчете о прибылях и убытках по строке «Прочие операционные доходы». В 2008 году объем операций значительно вырос, и данная группа доходов и расходов была выделена в отдельную статью.

Примечание 19. Комиссионные доходы и расходы

(тыс.руб.)

	2008	2007
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	(44461)	(65460)
Комиссия по кассовым операциям	(56421)	(32292)
Комиссия за открытие и обслуживание ссудного счета	(139597)	(18532)
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	(8082)	(4143)
Комиссия за выдачу и обслуживание пластиковых карт	(182)	(517)
Комиссия за осуществление системных переводов	(19978)	(13561)
Комиссия по платежам населения	(24967)	(19931)
Прочие	(5)	(2323)
Итого комиссионных доходов	(293693)	(156759)
Комиссионные расходы		

года

Комиссия по расчетным операциям	5355	961
Комиссия по кассовым операциям	8	17
Комиссия за инкассацию	4021	2174
Комиссия за агентское вознаграждение по договорам сотрудничества	19186	15583
Комиссия за обслуживание пластиковых карт	3345	2169
Прочие	522	
Итого комиссионных расходов	32437	20904
Чистый комиссионный доход (расход)	(261256)	(135855)

Примечание 20. Прочие операционные доходы

(тыс.руб.)

	2008	2007
Дивиденды	(46)	
Доход от сдачи имущества в аренду	(902)	
Доходы за оказание юридических услуг	(324)	(432)
Прочие доходы по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц	(499)	
Прочие доходы по кредитным операциям	(291)	(11812)
Возврат излишне выплаченных % по вкладам	(6997)	(48)
Доход по договорам инвестирования		(24022)
Прочее	(958)	(1225)
Итого прочих операционных доходов	(10017)	(37539)

В отчетности за 2007 год доходы и расходы по операциям с драгоценными металлами в виду несущественных сумм отражались в Отчете о прибылях и убытках по строке «Прочие операционные доходы». В 2008 году объем операций значительно вырос, и данная группа доходов и расходов была выделена в отдельную статью. В результате этого в текущей финансовой отчетности значение по статье «Прочие операционные доходы» за 2007 год не соответствует данному значению, отраженному в финансовой отчетности за 2007 год.

Примечание 21. Административные и прочие операционные расходы

(тыс.руб.)

	Примечание	2008	2007
Расходы на персонал		176600	74011
Амортизация основных средств	9	3893	6193
Расходы по операционной аренде (основных средств)		70377	32884
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		18189	4753
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		47696	20233
Расходы по страхованию		14434	11639
Реклама и маркетинг		48012	10886
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		11738	5027
Транспортные расходы		78205	59918
Прочие		36878	20525
Итого операционных расходов		506022	246069

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 31 727 тыс. руб. (2007 – 14 767 тыс. руб.).

В статью «Расходы на персонал» включены следующие затраты:

(тыс.руб.)

	2008	2007
Начисленная заработная плата	144603	58895
Начисления на заработную плату	31727	14767
Расходы по подготовке кадров и приобретению специальной литературы	256	268
Компенсации сотрудникам Банка	14	81
Итого операционных расходов	176600	74011

Примечание 22. Налог на прибыль

(тыс.руб.)

	2008	2007
Налоговый актив	76	674
Текущие требования по налогу на прибыль	76	674
Налоговое обязательство	(7460)	(16448)
Отложенное налоговое обязательство всего, в т.ч.	(6323)	(13976)
- отложенное налоговое обязательство, относимое на прибыль или убыток	(6323)	(13976)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(1137)	(2472)

Расходы по налогу на прибыль в отчетном периоде включали следующие компоненты:

(тыс.руб.)

	2008	2007
Текущие расходы по налогу на прибыль	30015	8937
Изменения в отложенном налогообложении, относимом на прибыль или убыток:	(7653)	29526
- возникновением и списанием временных разниц	(6388)	29526
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	(1265)	
Расходы по налогу на прибыль за год	22362	38463

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства. В течение отчетного периода для юридических лиц РФ действует ставка налога на прибыль в размере 24%. Процентные доходы по государственным ценным бумагам облагаются налогом по ставке 15%.

В связи с тем, что некоторые доходы и расходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные и временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению за 2008 год определяются с использованием ставки налогообложения 20%, которая, как предполагается, будет применима в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены. Это связано с тем, что с 1 января 2009 года ставка налога на прибыль установлена в размере 20%. При этом активы и обязательства по отложенному налогообложению за 2007 год определяются с использованием прежней ставки в размере 24%, т.к. реализация активов и погашение обязательств происходило в 2008 году, в котором действовала ставка 24%.

Взаимосвязь между налогом на прибыль и налогом, рассчитанным на основе ставки, утвержденной законодательством, может быть представлена следующим образом:

(тыс.руб.)

	2008	2007
Прибыль по МСФО до налогообложения	(98269)	(208534)
Официальная ставка налога на прибыль	24%	24%

года		
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	16535	43072
Постоянные разницы:		
- необлагаемые доходы	(16212)	(38382)
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	23470	33979
- доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(166)	(206)
Влияние изменения ставки налога на прибыль	(1265)	
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	22362	38463

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.

Налоговый эффект от временных разниц за 2008, относимый на чистую прибыль, отражается по ставке 20%, а за 2007 год – по ставке 24% и представлен следующим образом:

(тыс.руб.)

	2008	2007	Изменение за период
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Основные средства и нематериальные активы	8070	(55)	8125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4714	14054	(9340)
Итого налоговый актив	12784	13999	(1215)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(5147)	(14828)	9681
Кредиты и дебиторская задолженность	(5218)	(12979)	7761
Прочие активы	(8742)	3399	(12141)
Прочие обязательства		(3567)	3567
Итого налоговое обязательство	(19107)	(27975)	8868
Итого чистое налоговое (обязательство)/актив	(6323)	(13976)	7653

Примечание 23. Прибыль (Убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров. Банком выпущены только обыкновенные акции.

(тыс.руб.)

	2008	2007
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам — владельцам обыкновенных акций Банка	(75907)	(170071)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	110870	110870

Базовая и разведенная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	(0,68)	(1,53)
---	---------------	---------------

Примечание 24 – Сегментный анализ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам. Предоставление сегментной информации по географическому сегменту не осуществлялось, т.к. Банк всю свою деятельность осуществляет на территории Российской Федерации.

Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

1. Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению текущих счетов, принятию вкладов (депозитов), услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию банковских карт, потребительскому и ипотечному кредитованию.

2. Услуги организациям - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию вкладов (депозитов), предоставление кредитных линий в форме "овердрафт", предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Прочие услуги включают прочие операции Банка, которые, вследствие их несущественности, не выделяются в отдельный сегмент.

В таблице ниже представлена сегментная информация по распределению активов и обязательств по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.

	Услуги физическим лицам	Услуги организац иям	Прочие услуги	(тыс. руб.) Итого за 31 декабря 2008 года/за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты			888461	888461
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4109	1282		5391
Финансовые активы, удерживаемые для продажи		66843		66843
Средства в других банках		175076		175076
Кредиты и дебиторская задолженность	2100209	976905		3077114
Основные средства			44754	44754
Прочие активы	6601	90766	65678	163045
Текущие требования по налогу на прибыль			76	76
Итого активов	2110919	1310872	998969	4420760
Обязательства				
Средства других банков		38000		38000
Средства клиентов	3104124	893311		3997435
Собственные ценные бумаги, выпущенные банком		1031		1031

Прочие обязательства	793	816	1342	2951
Текущие обязательства по налогу на прибыль			1137	1137
Отложенное налоговое обязательство			6323	6323
Итого обязательств	3104917	933158	8802	4046877

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.

	Услуги физическим лицам	Услуги организациям	Прочие услуги	(тыс. руб.) Итого за 31 декабря 2008 года/за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы	(387280)	(255484)		(642764)
Процентные расходы	276255	47390		323645
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		18294		18294
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(67085)	(13640)		(80725)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты			5378	5378
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	(4506)			(4506)
Комиссионные доходы	(203610)	(90083)		(293693)
Комиссионные расходы		32437		32437
Прочие операционные доходы	(7325)	(1557)	(1135)	(10017)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(393551)	(262643)	4243	(651951)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	32430	15230		47660
Операционные доходы	(361121)	(247413)	4243	(604291)
Административные и прочие операционные расходы		78205	427817	506022
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	(361121)	(169208)	432060	(98269)

В таблице ниже представлена сегментная информация по распределению активов и обязательств по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.

(тыс. руб.)

	Услуги физическим лицам	Услуги организа циям	Прочие услуги	Итого за 31 декабря 2007 года/за год, закончившийся 31 декабря 2007 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты			680605	680605
Обязательные резервы на счетах в Банке России	32744	10378		43122
Финансовые активы, удерживаемые для продажи		102896		102896
Средства в других банках		10000		10000
Кредиты и дебиторская задолженность	1709322	1280228		2989550
Основные средства			27240	27240
Прочие активы	5966	36924	149	43039
Текущие требования по налогу на прибыль			674	674
Итого активов	1748032	1440426	708668	3897126
Обязательства				
Средства клиентов	2616170	952232		3568402
Собственные ценные бумаги, выпущенные банком		9144		9144
Прочие обязательства	2517	1294	284	4095
Текущие обязательства по налогу на прибыль			2472	2472
Отложенное налоговое обязательство			13976	13976
Итого обязательств	2618687	962670	16732	3598089

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.

(тыс. руб.)

	Услуги физическим лицам	Услуги организа циям	Прочие услуги	Итого за 31 декабря 2007 года/за год, закончившийся 31 декабря 2007 года
Процентные доходы	(190440)	(206085)		(396525)
Процентные расходы	199651	17796		217447
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		10475		10475

Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(29606)	4100		(25506)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты			1266	1266
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	(155)			(155)
Комиссионные доходы	(106318)	(47960)	(2481)	(156759)
Комиссионные расходы		20904		20904
Изменение сумм обесценения финансовых активов, удерживаемых до погашения		(21143)		(21143)
Прочие операционные доходы	(6386)	(6799)	(24354)	(37539)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(133254)	(228712)	(25569)	(387535)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(46070)	(20998)		(67068)
Операционные доходы	(179324)	(249710)	(25569)	(454603)
Административные и прочие операционные расходы	11958	878	233233	246069
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	(167366)	(248832)	207664	(208534)

Примечание 25. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски — валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков.

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 обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Система управления рисками ориентирована на решение следующих задач:

- Обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью.
- Поддержание ликвидности банковских средств на достаточном уровне при оптимизации объема прибыли.
- Удовлетворение нормам достаточности собственного капитала, так как в случае краха Банк погашает свои обязательства используя собственный капитал.

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 предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска регулярно утверждаются руководством.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется ежеквартально.

В банке создан кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщиков:

- Большой кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты свыше 5 000 тысяч рублей. Заседания Комитета проходят с периодичностью не реже двух раз в неделю. Этот Комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней;

- Малый кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты от 3 000 до 5 000 тысяч рублей. Заседания Комитета проходят с периодичностью не реже двух раз в неделю.

- Уполномоченный кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты ниже 3 000 тысяч рублей. Заседания комитетов проходят не реже двух раз в неделю.

Кредитные заявки от кредитных инспекторов передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита.

Метод оценки кредитного риска заключается в следующем:

- Оценка кредитоспособности заемщика;
- Оценка риска кредитного продукта.

При оценке кредитоспособности юридического лица анализируется его структура собственности, деловая репутация, кредитная история, финансовое состояние, финансовые прогнозы, прозрачности контрагента, положение в отрасли или регионе, а также уровень производственной оснащенности и использование современных технологий. При оценки кредитоспособности физического лица в основном учитывается уровень его доходов, поручительство других лиц, кредитная история.

Целью данного анализа является классификация потенциальных заемщиков по степени риска неплатежеспособности, что необходимо для принятия решения о предоставлении кредита.

На основании проведенного анализа заемщик относится к одной из групп риска в соответствии с его кредитоспособностью.

После этого определяется группа риска кредитного продукта. К факторам, оказывающим влияние на группу риска кредитного продукта относятся:

- Срок кредитного продукта: чем меньше срок кредита тем ниже риск и наоборот. Это объясняется тем, что точность прогноза финансового состояния контрагента на короткие периоды выше, чем на более продолжительные сроки;

- Ставка процента;

- Условия предоставления кредита;

- Обеспечение по кредиту, как гарантия возврата денежных средств;

- Поручительства и гарантии со стороны третьих лиц;

- Стоимость кредитных ресурсов;

- Накладные расходы и прочие издержки;

- Уровень конкуренции.

На основе определенного рейтинга заемщика и рейтинга кредитного продукта складывается итоговая процентная ставка по кредиту.

Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений Банка составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им.

Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске. (Эта информация представлена в примечаниях: «Средства в других банках», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»).

В целях управления кредитным риском Банк предпринимает меры для его минимизации, такие как: отказ от осуществления банковских операций, уровень риска по которым чрезмерно высок; отказ от

использования в больших объемах заемного капитала; лимитирование - установление предельно допустимого уровня риска по каждому направлению деятельности банка; диверсификация - метод сокращения суммарного инвестиционного риска путем вложения средств в разного рода активы, размещение средств в активы различной срочности, различного месторасположения, в разные отрасли деятельности или типы ценных бумаг; резервирование – создание резерва под обесценение кредитного портфеля с целью покрытия возможных убытков от их обесценения; страхование – передача за определенную плату полностью или частично собственного риска на специализированную организацию на основе договора, в котором предусматривается, что в случае непогашения кредита в установленные сроки страховщик выплачивает банку, выдавшему кредит, возмещение в размере, рассчитываемом в процентах от непогашенной заемщиком суммы кредита, включая проценты за пользование кредитом.

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

Географический риск

Географический риск – риск изменения текущих или будущих политических или экономических условий в стране (регионе) в той степени, в которой они могут повлиять на способность страны (региона), фирм и других заемщиков отвечать по обязательствам.

При определении географического риска учитываются следующие факторы: экономическое руководство страной (регионом), структура экономики, насыщенность ресурсами (рабочая сила, капитал, природные ресурсы), уровень инфляции, подверженность страны (региона) влиянию внешних факторов.

Основными методами управления географическим риском являются: лимитирование - установление ограничений на величину риска по той или иной стране (региону), и диверсификация - распределение активов и пассивов по различным странам (регионам) как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

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

Актив				(тыс.руб.)
	Краснодарский край	Другие регионы России	Другие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	505933	382528		888461
Обязательные резервы на счетах в Банке России		5391		5391
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43273	23570		66843
Средства в других банках		175076		175076
Кредиты	2991268	85846		3077114
Прочие активы	78476	84569		163045
Текущие требования по налогу на прибыль	76			76
Основные средства	44754			44754
Итого активов	3663780	756980		4420760
Обязательства				
Средства других банков	(38000)			(38000)
Средства клиентов – всего	(3909593)		(87842)	(3997435)
в том числе:				
-остатки на расчетных и текущих счетах	(577423)		(3923)	(581346)
-депозиты юридических лиц	(57451)			(57451)
-вклады физических лиц	(3027812)		(4893)	(3032705)
- субординированный депозит	(246907)		(79026)	(325933)
Собственные ценные бумаги,	(1031)			(1031)

выпущенные банком			
Прочие обязательства	(2951)		(2951)
Отложенное налоговое обязательство	(6323)		(6323)
Текущее обязательство по налогу на прибыль	(1137)		(1137)
Итого обязательств	(3959035)		(87842)
Чистая балансовая позиция	(295255)	756980	(87842)
			373883

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2007 года:

Актив	Краснодарский край	Другие регионы России	Другие страны	Итого (тыс.руб.)
Денежные средства и их эквиваленты	435497	245108		680 605
Обязательные резервы на счетах в Банке России		43122		43 122
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52911	49985		102 896
Средства в других банках	10000			10 000
Кредиты	2829171	160379		2 989 550
Прочие активы	43039			43 039
Текущие требования по налогу на прибыль	674			674
Основные средства	27240			27 240
Итого активов	3398532	498594		3 897 126
Обязательства				
Средства клиентов – всего	(3394719)		(173683)	(3 568 402)
в том числе:				
-остатки на расчетных и текущих счетах	(825663)		(2631)	(828 294)
-депозиты юридических лиц	(33038)			(33 038)
-вклады физических лиц	(2536018)		(9915)	(2 545 933)
- субординированный депозит			(161137)	(161 137)
Собственные ценные бумаги, выпущенные банком	(9144)			(9 144)
Прочие обязательства	(4095)			(4 095)
Отложенное налоговое обязательство	(13976)			(13 976)
Текущее обязательство по налогу на прибыль	(2472)			(2 472)
Итого обязательств	(3424406)		(173683)	(3 598 089)
Чистая балансовая позиция	(25874)	498594	(173683)	299 037

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

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

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на отчетную дату.

Факторы рыночного риска являются внешними (изменение курсов валют, рыночная цена ценных бумаг, изменение процентных ставок и др.) и ими нельзя управлять. Банк определяет методы, направленные на минимизацию негативных воздействий, такие как: лимитирование, диверсификация, резервирование, страхование. В рамках управления рыночным риском проводится переоценка портфелей, отражающая изменение стоимости активов в зависимости от движения рыночных цен.

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

Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержена валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

Позиция Банка по валютам за 31.12.2008

(тыс. руб.)

Денежные финансовые активы	рубли	доллары США	Евро	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	446910	122536	319015	888461
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5391			5391
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66843			66843
Средства в других банках	175076			175076
Кредиты	2910431	57723	108960	3077114
Итого денежные финансовые активы	3604651	180259	427975	4212885
Денежные финансовые обязательства				
Средства других банков	(38000)			(38000)
Средства клиентов – всего	(3320132)	(176073)	(501230)	(3997435)
в том числе:				
-остатки на расчетных и текущих счетах	(567350)	(3990)	(10006)	(581346)
-депозиты юридических лиц	(57451)			(57451)
-вклады физических лиц	(2695331)	(172083)	(165291)	(3032705)
- субординированный депозит			(325933)	(325933)
Собственные ценные бумаги, выпущенные банком	(1031)			(1031)
Итого денежные финансовые обязательства	(3359163)	(176073)	(501230)	(4036466)
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	245488	4186	(73255)	176419

Позиция Банка представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Позиция Банка по валютам за 31.12.2007

(тыс. руб.)

Денежные финансовые активы	рубли	доллары США	Евро	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	429020	41881	209704	680605
Обязательные резервы на счетах в Банке России	43122			43122
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	102896			102896
Средства в других банках	10000			10000
Кредиты	2898779	53410	37361	2989550
Итого денежные финансовые активы	3483817	95291	247065	3826173
Денежные финансовые обязательства				
Средства клиентов – всего	(3210369)	(93069)	(264964)	(3568402)
в том числе:				
-остатки на расчетных и текущих счетах	(819059)	(4558)	(4677)	(828294)
-депозиты юридических лиц	(33038)			(33038)
-вклады физических лиц	(2358272)	(88511)	(99150)	(2545933)
- субординированный депозит			(161137)	(161137)
Собственные ценные бумаги, выпущенные банком	(9144)			(9144)
Итого денежные финансовые обязательства	(3219513)	(93069)	(264964)	(3577546)
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	264304	2222	(17899)	248627

Банк предоставлял кредиты и авансы 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 таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату.

(тыс.руб.)

	За 31 декабря 2008 года		За 31 декабря 2007 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	+419	-419	+222	-222

(тыс.руб.)

	За 31 декабря 2008 года		За 31 декабря 2007 года	
	Руб./Евро +10%	Руб./Евро -10%	Руб./Евро +10%	Руб./Евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	-7326	+7326	-1790	+1790

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В целях реализации эффективного управления процентным риском устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Анализ установленных лимитов, а при необходимости их пересмотр осуществляется на постоянной основе. Информация о нарушении установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения исполнительного органа, а на операции, по которым превышен лимит, ограничиваются либо прекращаются. Лимиты устанавливаются как в разрезе отдельных операций, так и в разрезе портфелей финансовых инструментов.

В таблице далее 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 договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Анализ процентного риска за 31.12.2008

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы						
Средства в других банках	175076					175076
Кредиты и дебиторская задолженность	3591	302734	350382	1012169	1408238	3077114
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					66843	66843
Итого активов	178667	302734	350382	1012169	1475081	3319033
Итого активов нарастающим итогом	178667	481401	831783	1843952	3319033	X
Обязательства						
Средства других банков		(38000)				(38000)
Средства клиентов	(802115)	(34302)	(855337)	(604544)	(1701137)	(3997435)
Выпущенные долговые ценные бумаги			(1031)			(1031)
Итого обязательств	(802115)	(72302)	(856368)	(604544)	(1701137)	(4036466)
Итого обязательств нарастающим итогом	(802115)	(874417)	(1730785)	(2335329)	(4036466)	X
Чистая балансовая позиция	(623448)	230432	(505986)	407625	(226056)	(717433)

Анализ процентного риска за 31.12.2007

(тыс.руб.)

ГОДА

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы						
Средства в других банках			10000			10000
Кредиты и дебиторская задолженность	60049	59735	96371	946032	1827363	2989550
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					102896	102896
Итого активов	60049	59735	106371	946032	1930259	3102446
Итого активов нарастающим итогом	60049	119784	226155	1172187	3102446	X
Обязательства						
Средства других банков						
Средства клиентов	(1110162)	(31537)	(295202)	(480580)	(1650921)	(3568402)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8102)			(1042)		(9144)
Итого обязательств	(1118264)	(31537)	(295202)	(481622)	(1650921)	(3577546)
Итого обязательств нарастающим итогом	(1118264)	(1149801)	(1445003)	(1926625)	(3577546)	X
Чистая балансовая позиция	(1058215)	28198	(188831)	464410	279338	(475100)

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

(тыс.руб.)

	За 31 декабря 2008 года		За 31 декабря 2007 года	
	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов
Прибыль/убыток от изменения процентной ставки	18593	(18593)	29776	(29776)
Влияние на чистый процентный доход	(252866)	(290052)	(216370)	(275922)
Влияние на прибыль/убыток до налогообложения	(79676)	(116862)	(178758)	(238310)

Если бы за 31 декабря 2008 года процентные ставки были на 300 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 18593 тысяч рублей (2007 г.: на 29776 тысяч рублей) меньше в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы процентные ставки были на 300 базисных пунктов выше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 18593 тысяч рублей (2007 г.: на 29776 тысяч рублей) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

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) независимо от того, вызваны ли эти изменения

факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы за 31 декабря 2008 года цены на акции были на 10% (2007 г.: на 10%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год не изменилась бы, а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 4 685 тысяч рублей (2007 г.: на 4 328 тысяч рублей) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной 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.

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, произведением 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.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, 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:

— Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2008 года данный норматив составил 112,1% (2007г.: 62,0%);

— Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2008 года данный норматив составил 105,0% (2007г.: 73,9%);

— Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2008 года данный норматив составил 64,8% (2007г.: 110,1%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает (Казначейство). Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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 таблицах:

Позиция ликвидности по срокам погашения Банка за 31.12.2008

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	888461				888461
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5391				5391
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				66843	66843
Средства в других банках	175076				175076
Кредиты	226376	658229	1155366	1037143	3077114
Итого активов	1295304	658229	1155366	1103986	4212885
Обязательства					
Средства других банков	(30000)	(8000)			(38000)
Средства клиентов – всего в том числе:	(1249843)	(1331865)	(735408)	(680319)	(3997435)
-остатки на расчетных и текущих счетах	(581346)				(581346)
-депозиты юридических лиц	(1149)	(49741)	(6561)		(57451)
-вклады физических лиц	(667348)	(1282124)	(728847)	(354386)	(3032705)
- субординированный депозит				(325933)	(325933)
Собственные ценные бумаги, выпущенные банком		(1031)			(1031)
Итого обязательств	(1279843)	(1340896)	(735408)	(680319)	(4036466)
Чистый разрыв ликвидности	15461	(682667)	419958	423667	176419

Позиция ликвидности по срокам погашения Банка за 31.12.2007

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	680605				680605
Обязательные резервы на счетах в Банке России	43122				43122
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				102896	102896
Средства в других банках		10000			10000
Кредиты	134107	675550	748695	1431198	2989550
Итого активов	857834	685550	748695	1534094	3826173
Обязательства					
Средства клиентов – всего в том числе:	(1340748)	(951623)	(450499)	(825532)	(3568402)
-остатки на расчетных и текущих счетах	(828294)				(828294)

	года				
-депозиты юридических лиц	(5865)	(9087)	(18086)		(33038)
-вклады физических лиц	(506589)	(942536)	(432413)	(664395)	(2545933)
- субординированный депозит				(161137)	(161137)
Собственные ценные бумаги, выпущенные банком	(9144)				(9144)
Итого обязательств	(1349892)	(951623)	(450499)	(825532)	(3577546)
Чистый разрыв ликвидности	(492058)	(266073)	298196	708562	248627

Совпадение или контролируемое несоответствие сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком.

Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

Совпадение или контролируемое несоответствие сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. 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 Банка и ее 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.

Операционный риск

Операционный риск — это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банк. 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 Банка разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами.

Примечание 26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- 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.

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

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

	2008	2007
Основной капитал	312792	218914
Дополнительный капитал	312715	177191
Суммы, вычитаемые из капитала	77	
Итого нормативного капитала	625430	396105

(тыс.руб.)

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	2008	2007
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	114942	114942
Эмиссионный доход	35100	35100
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1061
Нераспределенная прибыль	223841	147934
Итого капитал 1-го уровня	373883	299037
Капитал 2-го уровня		
Субординированный депозит (не более 50% от капитала 1 уровня)	186941	149518
Итого капитал 2-го уровня	186941	149518
Итого капитал	560824	448555
Достаточность капитала 1 уровня, %	10,8	9,0
Достаточность капитала, %	16,2	13,5

(тыс.руб.)

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

Примечание 27. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении участников Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным

убыткам для Банка, и соответственно не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

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%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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 по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене:

(тыс.руб.)

	2008	2007
Менее 1 года	(70459)	(51326)
Итого обязательств по операционной аренде	(70459)	(51326)

За 31 декабря 2008 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Банком по операционной субаренде, не подлежащей отмене, составляет 70 459 тыс. руб. (2007 - 51326 тыс. руб.).

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию за 31 декабря 2008 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и соответственно обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банком, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержена 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:

(тыс.руб.)

	2008	2007
Обязательства по предоставлению кредитов	14350	35918
Неиспользованные кредитные линии	307520	372048
Гарантии выданные	5646	5399
Итого обязательств кредитного характера	327516	413365

По состоянию за 31 декабря 2008 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 327 516 тыс. руб. (2007 – 413 365 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

(тыс.руб.)

	2008	2007
Рубли	325827	409368
Доллары США	570	834
Евро	1119	3163
Итого обязательств кредитного характера	327516	413365

Заложенные активы

По состоянию на отчетную дату Банк имела следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

(тыс.руб.)

	2008		2007	
	заложенные активы	связанное обязательство	заложенные активы	связанное обязательство
Кредиты и дебиторская задолженность	24338			
Итого	24338			

Кроме того, обязательные резервы на сумму 5 391 тыс. руб. (2007 – 43 122 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Примечание 28. Производные финансовые инструменты

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

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

За 31.12.2008г. и за 31.12.2007г. у Банка отсутствовала дебиторская или кредиторская задолженность по валютным форвардным контрактам.

Примечание 29. 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.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 8), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях — объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях — объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (“обязательства, подлежащие погашению по требованию”), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечания 11, 12, 13 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг соответственно.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	балансовая стоимость	справедливая стоимость	балансовая стоимость	справедливая стоимость
(тыс.руб.)				
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты				
— Наличные средства	235707	235707	233917	233917
— Остатки по счетам в Банке России	234732	234732	244087	244087
— Корреспондентские счета и депозиты “овернайт”	423413	423413	245723	245723
Средства в других банках				
— Кредиты и депозиты в других банках	175076	175076	10000	10000
Кредиты и авансы клиентам				
— Корпоративные кредиты	972568	972568	1236747	1236747
— Кредитование субъектов малого предпринимательства	379887	379887	396538	396538
— Кредиты физическим лицам — потребительские кредиты	1684273	1684273	1313675	1313675
— Ипотечные кредиты	36049	36049	26969	26969
— Дебиторская задолженность	4337	4337	15621	15621
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
— Российские государственные облигации	19991	19991		
— Муниципальные облигации			11193	11193
— Корпоративные облигации			48427	48427
— Долевые ценные бумаги	46852	46852	43276	43276
Итого финансовые активы	4212885	4212885	3826173	3826173
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков				
— Краткосрочные депозиты других банков	(38000)	(38000)		
Средства клиентов				
— Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	(24627)	(24627)	(34186)	(34186)
— Срочные депозиты государственных и общественных организаций	(12000)	(12000)		
— Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	(485300)	(485300)	(723871)	(723871)
— Срочные депозиты прочих юридических лиц	(371384)	(371384)	(194175)	(194175)
— Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	(289795)	(289795)	(351422)	(351422)
— Срочные вклады физических лиц	(2814329)	(2814329)	(2264748)	(2264748)
Выпущенные долговые ценные бумаги				
— Векселя	(1031)	(1031)	(9144)	(9144)
Итого финансовые обязательства	(4036466)	(4036466)	(3577546)	(3577546)

Примечание 30. Операции со связанными сторонами

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, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой и другие. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	Акционеры	Члены Наблюдательного Совета	Члены Правления Банка	Члены семей управляющего персонала
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 15-20%)		97	1647	
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 11,5-15%)	(247682)	(1702)	(261)	(16)

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

	Акционеры	Члены Наблюдательного Совета	Члены Правления Банка	Члены семей управляющего персонала
Процентные доходы		(4)	(331)	(2)
Комиссионные доходы	(21)	(4)	(2)	
Процентные расходы	3952	209	11	2

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

	Акционеры	Члены Наблюдательного Совета	Члены Правления Банка	Члены семей управляющего персонала
Прочие условные обязательства кредитного характера		(474)	(2416)	

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

	Акционеры	Члены Наблюдательного Совета	Члены Правления Банка	Члены семей управляющего персонала
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода		484	1863	97
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода		440	2234	97

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

(тыс.руб.)

		года			
		Акционеры	Члены Наблюдательного Совета	Члены Правления Банка	Члены семей управляющего персонала
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 13-15%)				460	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря				(100)	
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 6,5-11,7%)		(1)	(26946)	(61)	

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

		(тыс.руб.)			
		Акционеры	Члены Наблюдательного Совета	Члены Правления Банка	Члены семей управляющего персонала
Процентные доходы			(5)	(58)	
Комиссионные доходы		(13)	(29)	(67)	
Процентные расходы			73	3	

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

		(тыс.руб.)			
		Акционеры	Члены Наблюдательного Совета	Члены Правления Банка	Члены семей управляющего персонала
Прочие условные обязательства кредитного характера			(2918)	(735)	

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

		(тыс.руб.)			
		Акционеры	Члены Наблюдательного Совета	Члены Правления Банка	Члены семей управляющего персонала
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода			1509	571	
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода			1610	371	

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

		(тыс.руб.)	
		2008	2007
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения		6611	1711

В 2008 году сумма вознаграждения членов Наблюдательного Совета Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 1899 тыс. руб. (2007 - 901 тыс. руб.).

Примечание 31. События после отчетной даты

В 2009 году были произведены расходы в сумме 2 164 тыс.руб., которые отражены в балансе банка как события после отчетной даты, оказывающие существенное влияние на представляемую финансовую отчетность в части статьи «Прибыль отчетного периода».

*Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета
“ ___ ” _____ 2009 года.*

И.о. председателя Правления

А.И. Кулакова

Главный бухгалтер

Н.Н. Башкова

М.П.