

Открытое акционерное общество «Московско-Парижский банк»

**Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2008 года**

Содержание

Заключение независимых аудиторов	3
Баланс по состоянию за 31 декабря 2008 года	5
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 года	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2008 года	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.....	8
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.....	10
1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	10
3. Основы составления отчетности	11
4. Принципы учетной политики.....	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	23
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	23
7. Средства в других банках.....	23
8. Кредиты и авансы клиентам.....	24
9. Основные средства и нематериальные активы	24
10. Прочие активы.....	25
11. Средства других банков.....	25
12. Средства клиентов.....	26
13. Прочие обязательства.....	26
14. Уставный капитал.....	26
15. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета.....	27
16. Процентные доходы и расходы	27
17. Комиссионные доходы и расходы	27
18. Прочие операционные доходы	28
19. Операционные расходы	28
20. Налоги на прибыль.....	28
21. Дивиденды	30
22. Управление финансовыми рисками.....	30
23. Внебалансовые и условные обязательства.....	47
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	48
25. Операции со связанными сторонами.....	49
26. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики.....	51
27. Управление капиталом.....	51
28. События после отчетной даты	52

Заключение независимых аудиторов

Акционерам МПБ (ОАО):

Нами, аудиторской фирмой Закрытым акционерным обществом «Интерком-Аудит» на основании договора № 24-07/08-412Б от 04 августа 2008 г. проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности МПБ (ОАО) (далее – Банк), которая включает баланс по состоянию за 31 декабря 2008 года, отчет о прибылях и убытках, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

Сведения об аудиторской фирме:

Место нахождения: Россия, 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.

Адрес нахождения структурного подразделения: 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Телефон/факс: (495)9373451

Свидетельство о государственной регистрации: № 164.595, выдано Московской Регистрационной Палатой 08 февраля 1994 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Серия 77 № 004856462, основной государственный регистрационный номер №1027700114639. Дата внесения записи 08.08.2002 г.

Лицензия № Е 001162 от 24.07.2002 г. на осуществление аудиторской деятельности, выдана Минфином РФ, действительна до 24.07.2012 г.

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

- ✓ Членом Аудиторской Палаты России (АПР), аккредитованной при Министерстве финансов РФ (Приказ Министерства финансов РФ от 16.07.02 г. № 145, от 29.12.06 г. №574. Номер свидетельства об аккредитации: №№1, 9);
- ✓ Членом Ассоциации региональных банков «Россия»;
- ✓ Независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

Сведения об аудируемой кредитной организации:

Полное наименование на русском языке: Открытое акционерное общество «Московско-Парижский банк»

Сокращенное наименование на русском языке: ОАО МПБ

Наименование Банка на французском языке: Societe anonyme ouverte «Banque de Moscou et de Paris» **Сокращенное наименование Банка на французском языке:** SAO BMR

Место нахождения: Россия, 101000, г. Москва, Милютинский переулок, дом 2

Дата регистрации Центральным Банком РФ: 17.01.1994 г.

Регистрационный номер: 2646

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Серия 77 № 007302975, основной государственный регистрационный номер №1027739259360. Дата внесения записи 25.09.2002 г.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 14 марта 2005 г. под номером 753.

В проверяемом периоде Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- ✓ Лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 2646 от 06.11.2001 г.
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-04690-000100 от 01.02.2001 г. на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия.

- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-04005-100000 от 21.12.2000 г. на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия.
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-04053-010000 от 21.12.2000 г. на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия.
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-04095-001000 от 21.12.2000 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия.

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность независимых аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

Мнение независимых аудиторов

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка за 31 декабря 2008 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «Интерком-Аудит»

19.06.2009

Генеральный директор

Фадеев Юрий Леонидович

Руководитель проверки

Коротких Елена Владимировна

(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К 002182 от 30.10.1996 г., выдан в порядке обмена 20.12.2002 г., срок действия не ограничен; ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)

Баланс по состоянию за 31 декабря 2008 года

	Приме- чание	2008	2007
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	233 003	253 496
Обязательные резервы на счетах в Банке России		2 589	18 917
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	36 226	235 943
Средства в других банках	7	1 763	106 568
Кредиты и авансы клиентам	8	1 352 116	1 229 762
Основные средства и нематериальные активы	9	7 092	8 759
Прочие активы	10	2 889	2 521
Итого активов		1 635 678	1 855 966
Обязательства			
Средства банков	11	10	-
Средства клиентов	12	646 882	828 785
Текущие обязательства по налогу на прибыль		472	365
Отложенное налоговое обязательство	20	20 009	33 292
Прочие обязательства	13	4 071	3 710
Итого обязательств		671 444	866 152
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	1 119 138	1 119 138
Накопленный дефицит		(154 904)	(129 324)
Итого собственный капитал		964 234	989 814
Итого обязательств и собственного капитала		1 635 678	1 855 966

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 19.06.2009 г.

Председатель Правления
Алныкина Н.И.

Главный бухгалтер
Суханова Н.В.

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

	Примечание	2008	2007
Процентные доходы	16	176 537	162 964
Процентные расходы	16	(26 674)	(24 504)
Чистые процентные доходы		149 863	138 460
Комиссионные доходы	17	16 894	14 111
Комиссионные расходы	17	(1 680)	(747)
Чистые комиссионные доходы		15 214	13 364
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
предназначенными для торговли		2 635	2 038
классифицированными в эту категорию при первоначальном признании		(37 938)	6 407
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(153)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		8 518	5 987
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		542	(514)
Изменение резервов под обесценение	8,10	(39 946)	(5 433)
Прочие операционные доходы	18	1 265	2 425
Чистые доходы		100 153	162 581
Операционные расходы	19	(91 248)	(80 747)
Прибыль до налогообложения		8 905	81 834
Возмещение/(Расходы) по налогу на прибыль	20	269	(19 767)
Прибыль за год		9 174	62 067

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 19.06.2009 г.

Председатель Правления
Алныкина Н.И.

Главный бухгалтер
Суханова Н.В.

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

МПБ (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)

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

	Уставный капитал	Накопленный дефицит	Итого собствен- ный капитал
Остаток за 31 декабря 2006 года	1 119 138	(187 916)	931 222
Прибыль за год	-	62 067	62 067
Дивиденды (Примечание 21)	-	(3 475)	(3 475)
Остаток за 31 декабря 2007 года	1 119 138	(129 324)	989 814
Прибыль за год	-	9 174	9 174
Дивиденды (Примечание 21)	-	(34 754)	(34 754)
Остаток за 31 декабря 2008 года	1 119 138	(154 904)	964 234

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 19.06.2009 г.

Председатель Правления
Алныкина Н.И.

Главный бухгалтер
Суханова Н.В.

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

	2008	2007
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	172 182	171 006
Проценты уплаченные	(17 570)	(18 461)
Комиссии полученные	16 894	14 111
Комиссии уплаченные	(1 680)	(747)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток	13 943	8 192
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8 518	5 987
Прочие операционные доходы	868	1 672
Уплаченные операционные расходы	(88 514)	(77 194)
Уплаченный налог на прибыль	(12 907)	(14 962)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	91 734	89 604
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	16 328	9
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149 806	(15 758)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	108 654	(2 393)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	(156 720)	(370 851)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	81	2 510
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	10	-
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(209 737)	267 127
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(59)	407
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	97	(29 345)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	879
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 9)	(1 377)	(4 088)
Выручка от реализации основных средств	85	441
Дивиденды полученные	374	625
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(918)	(2 143)

МПБ (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)

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

	2008	2007
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
<i>Выплаченные дивиденды (Примечание 21)</i>	(34 752)	(3 475)
<i>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</i>	(34 752)	(3 475)
<i>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</i>	15 080	(514)
<i>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</i>	(20 493)	(35 477)
<i>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</i>	253 496	288 973
<i>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</i>	233 003	253 496

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 19.06.2009 г.

Председатель Правления
Алныкина Н.И.

Главный бухгалтер
Суханова Н.В.

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

1. Основная деятельность Банка

«Московско-Парижский банк», Открытое акционерное общество (МПБ (ОАО)) (далее — «Банк») был образован 17 января 1994 года и зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) в форме Общества с ограниченной ответственностью. Банк был преобразован в Открытое акционерное общество 11 января 2001 года. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 2646, выданной ЦБ РФ 06 ноября 2001 года.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам физических лиц, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу:
101000, Россия, г. Москва, Милютинский переулок, дом 2.

Банк имеет Представительство в г. Париж (Франция). Филиалов Банк не имеет.

Ниже приведен список акционеров Банка за 31 декабря 2008 года и за 31 декабря 2007 года:

Акционер	Доля владения, в процентах	
	2008	2007
<i>ООО «Финансовая компания «Резерв»</i>	19,99	4,85
<i>ООО «Матрица БКГ»</i>	19,93	19,93
<i>ООО «Генезис-М»</i>	19,89	19,89
<i>АНО «Институт нового мышления»</i>	19,73	19,73
<i>ООО «Финансовая компания МПБ»</i>	19,16	18,30
<i>ООО «АКГ Инвест»</i>	-	16,00
<i>Прочие (каждый в отдельности менее 1%)</i>	1,30	1,30
Итого	100,00	100,00

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В результате продолжающегося мирового финансового и экономического кризиса, возникшего в результате глобального снижения ликвидности, проявились такие явления, как снижение возможности привлечения финансирования на рынках капитала, снижение уровня ликвидности в банковском секторе и экономике в целом и периодическое повышение ставок межбанковского кредитования, а также высокая неустойчивость на фондовых и валютных рынках.

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, среди них практическая неконвертируемость национальной валюты в большинстве зарубежных стран и сравнительно высокая инфляция.

Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, в течение 2008 года, и особенно, в четвертом квартале 2008 года, финансовая ситуация на российском рынке значительно ухудшилась. В результате роста неустойчивости на финансовых и сырьевых рынках, а также воздействия ряда других факторов, на российском фондовом рынке был отмечен значительный спад. Кроме того, начиная с сентября 2008 года, отмечался рост неустойчивости на валютных рынках, что привело к обесценению российского рубля относительно некоторых иностранных валют. Официальный курс ЦБ РФ вырос с 25.3718 рублей за один доллар США по состоянию на 1 октября 2008 года до 29.3804 рублей за один доллар США по состоянию на 31 декабря 2008 года и до 34.0134 рублей на 31 марта 2009 года.

Для оказания поддержки российскому финансовому рынку были предприняты различные меры, в том числе в октябре 2008 года ЦБ РФ снизил норматив обязательных резервов до 0.5% и увеличил сумму гарантированного возмещения по вкладам в рамках государственной программы страхования вкладов до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Заемщики Банка могут пострадать от финансовой и экономической ситуации, что, в свою очередь, повлияет на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение экономических условий деятельности заемщиков также может оказать воздействие на прогнозы руководства в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Достоверно предугадать воздействие, которое может оказать продолжающийся финансовый кризис, и найти меры для полной защиты от него очень трудно. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономической и финансовой политики Правительства.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.
Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

3. Основы составления отчетности (продолжение)

	2008	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)	856 818	6 351
Резервы под обесценение	137 230	(8 891)
Начисленные процентные доходы и расходы	5 713	4 067
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	(12 279)	466
Переоценка основных средств	(84)	-
Амортизация основных средств	(6 562)	547
Начисленные отпускные	(2 867)	(192)
Инфляционная переоценка неденежных статей	4 950	-
Расходы с фондов	-	(6 407)
Налог на прибыль	(20 009)	13 283
Прочее	1 324	(50)
По международным стандартам финансовой отчетности	964 234	9 174

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 26.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в 2008 году.

В октябре 2008 года Совет по МСФО опубликовал поправки к IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытия», озаглавленные «Переклассификация финансовых активов» и вступающие в силу ретроспективно с 1 июля 2008 года.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Поправки к IAS 39 разрешают в определенных обстоятельствах (1) переклассификации производных финансовых активов, предназначенных для торговли, в другие категории и (2) переклассификации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в категорию кредитов и дебиторской задолженности.

Поправки к IFRS 7 вводят дополнительные требования по раскрытию информации в случае, если организация переклассифицировала финансовые активы в соответствии с указанными поправками к IAS 39. Банк не воспользовался возможностями по переклассификации финансовых активов, предоставленными данными поправками.

Три интерпретации вступили в силу в отчетном году: IFRIC 11 «IFRS 2 - Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров», IFRIC 12 «Соглашения концессионных услуг» и IFRIC 14 «IAS 19 - Лимит актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь». Вопросы, затрагиваемые в этих интерпретациях, не входят в сферу деятельности Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу.

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу с 1 января 2009 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

Пересмотренный в сентябре 2007 года IAS 1 «Представление финансовой отчетности» вступает в силу с 1 января 2009 года и содержит следующие основные изменения. Отчет о прибылях и убытках заменяется отчетом о совокупных прибылях и убытках, который также включает статьи доходов и расходов, отражаемые непосредственно в капитале организации (кроме тех, которые появляются в результате сделок с собственниками организации), например, переоценку основных средств. В качестве альтернативы организация может представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Новая редакция IAS 1 также содержит требование представлять отчет о финансовом положении (баланс) на начало наиболее раннего сравнительного периода во всех случаях, когда организация производит пересчет сравнительных данных вследствие переклассификаций, изменений в учетной политике или исправления ошибок. Ожидается, что применение новой редакции IAS 1 повлияет на представление финансовой отчетности Банка, но при этом не окажет воздействия на признание или оценку конкретных элементов отчетности.

Поправка к IAS 23 «Затраты по займам» принята в марте 2007 года и вступает в силу с 1 января 2009 года. В соответствии с данной поправкой, организация должна капитализировать затраты по займам, непосредственно относящимся к приобретению, строительству или производству квалифицируемого актива (подготовка которого к использованию или продаже требует значительного времени), путем включения в стоимость этого актива. Порядок учета, предполагающий признание затрат по займам в качестве расходов того периода, в котором они произведены, исключен. Пересмотренный стандарт будет применяться перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. В настоящее время Банк не применяет IAS 23, поскольку не имеет квалифицируемых активов

IFRS 8 «Операционные сегменты» вступает в силу с 1 января 2009 года. IFRS 8 заменяет IAS 14 «Сегментная отчетность» и требует представления сегментной информации на той же основе, что используется внутри организации в целях управления. В настоящее время Банк не раскрывает сегментную информацию в финансовой отчетности, поскольку его долговые или долевого бумаги не торгуются на открытом рынке, и он не находится в процессе размещения каких-либо видов инструментов на открытом рынке.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

В мае 2008 года Совет по МСФО опубликовал поправки в различные стандарты в рамках своего проекта по ежегодным улучшениям МСФО. Данные поправки, в основном, вступают в силу с 1 января 2009 года или позже и носят редакционный характер. Ожидается, что внедрение пересмотренных версий стандартов не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в период их первоначального применения.

IFRIC 17 «Распределение неденежных активов собственникам» вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, досрочное применение разрешается. Данное изменение разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться на счете прибылей и убытков в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. IFRIC 17 не применяется к операциям Банка, так как Банк не производит распределение неденежных активов собственникам.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2008 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 29.3804 рубля за 1 доллар США и 41.4411 рубля за 1 евро (2007: 24.5462 рубля за 1 доллар США и 35.9332 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

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

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 чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках (ОПУ) как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в ОПУ как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о прибылях и убытках в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о прибылях и убытках и отражаются по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Заемные средства

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

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. 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.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о прибылях и убытках как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

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 урегулировать обязательство.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов 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) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости залога.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности несения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о прибылях и убытках.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструменты не восстанавливаются в отчете о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о прибылях и убытках.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишит залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства

Оборудование учитывается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	лет
Сооружения	10
Автомобили	7
Прочее оборудование	5-7

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не больше 20 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о прибылях и убытках комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Обязательства по уплате единого социального налога

Банк производит взносы в отношении своих сотрудников в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в составе единого социального налога. Эти взносы рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2008	2007
Наличные средства	9 863	31 006
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	104 409	150 655
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	118 670	71 830
- Российской Федерации	81 795	44 708
- других стран	36 875	27 122
Прочие размещения в финансовых учреждениях	61	5
Итого денежные средства и их эквиваленты	233 003	253 496

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

	2008	2007
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	19 481	67 326
Корпоративные облигации	3 164	6 020
Акции	13 581	62 694
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Векселя	-	99 903
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 226	235 943

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Купонный доход по ОФЗ за 31 декабря 2008 года составил от 7% до 9% годовых. Срок погашения данных ценных бумаг – от 2021 до 2036 года (2007: от 7% до 9% годовых; от 2018 до 2036 года).

Корпоративные облигации представляют собой котируемые долговые обязательства, эмитированные крупными российскими компаниями. Срок погашения этих облигаций наступает в 2009 году, купонный доход 13% годовых (2007: от 8% до 13% годовых; от 2009 до 2011 года).

Акции включают акции крупных российских компаний и банков, имеющие рыночную котировку.

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги российских компаний, не имеющие рыночных котировок, но приобретенные Банком с целью перепродажи в ближайшее время.

7. Средства в других банках

	2008	2007
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	106 568
Прочие размещения в других банках	1 763	-
Итого средства в других банках	1 763	106 568
Краткосрочные	1 763	106 568
Долгосрочные	-	-

8. Кредиты и авансы клиентам

	2008	2007
Кредиты малым и средним предприятиям	830 507	980 872
Потребительские кредиты	65 988	93 926
Ипотечные кредиты	3 251	6 476
Реализация векселей с отсрочкой платежа	502 288	160 914
Резерв под обесценение	(49 918)	(12 426)
Итого кредиты и авансы клиентам	1 352 116	1 229 762
Краткосрочные	1 200 539	1 056 050
Долгосрочные	151 577	173 712

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты малым и средним предприя- тиям	Потре- бительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Реализация векселей с отсрочкой платежа	Итого
Остаток на 1 января 2007 года	6 993	-	-	-	6 993
Создание резерва	2 986	2 447	-	-	5 433
Остаток за 31 декабря 2007 года	9 979	2 447	-	-	12 426
Суммы, списанные в течение года	-	(2 447)	-	-	(2 447)
Создание резерва	25 813	1 650	-	12 476	39 939
Остаток на 31 декабря 2008 года	35 792	1 650	-	12 476	49 918

9. Основные средства и нематериальные активы

	2008				Итого
	Соору- жения	Авто- мобили	Прочее оборудо- вание	Нема- териаль- ные активы	
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января 2008 года	1 730	6 031	16 236	1 488	25 485
Поступления за 2008 год	-	-	739	638	1 377
Сторно поступлений 2007 года	(512)	-	-	-	(512)
Выбытия за 2008 год	-	-	(566)	(272)	(838)
Остаток за 31 декабря 2008 года	1 218	6 031	16 409	1 854	25 512
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2008 года	637	2 721	13 132	236	16 726
Амортизационные отчисления за 2008 год (Примечание 19)	122	788	1 109	354	2 373
Сторно амортизации за 2007 год	(5)	-	-	-	(5)
Выбытия за 2008 год	-	-	(402)	(272)	(674)
Остаток за 31 декабря 2008 года	754	3 509	13 839	318	18 420
Остаточная стоимость за 31 декабря 2008 года	464	2 522	2 570	1 536	7 092

9. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	2007				Итого
	Соору- жения	Авто- мобили	Прочее оборудо- вание	Нема- териаль- ные активы	
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января 2007 года	1 218	5 986	15 566	265	23 035
Поступления за 2007 год	512	1 503	678	1 395	4 088
Выбытия за 2007 год	-	(1 458)	(8)	(172)	(1 638)
Остаток за 31 декабря 2007 года	1 730	6 031	16 236	1 488	25 485
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2007 года	511	2 987	11 552	143	15 193
Амортизационные отчисления за 2007 год (Примечание 19)	126	878	1 589	265	2 858
Выбытия за 2007 год	-	(1 144)	(9)	(172)	(1 325)
Остаток за 31 декабря 2007 года	637	2 721	13 132	236	16 726
Остаточная стоимость за 31 декабря 2007 года	1 093	3 310	3 104	1 252	8 759

10. Прочие активы

	2008	2007
Предоплата за товары и услуги	1 251	419
Расходы будущих периодов	1 032	1 152
Запасы	249	246
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	61	78
Прочая дебиторская задолженность	303	626
Резерв под обесценение прочих активов	(7)	-
Итого прочие активы	2 889	2 521

Движение резервов под обесценение прочих активов было следующим:

	2008	2007
Остаток на 1 января	-	-
Создание резерва	7	-
Остаток за 31 декабря	7	-

11. Средства других банков

	2008	2007
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	10	-
Итого средства других банков	10	-
Краткосрочные	10	-

12. Средства клиентов

	2008	2007
Государственные и муниципальные организации:		
Текущие/расчетные счета	15 015	37 271
Прочие юридические лица:		
Текущие/расчетные счета	282 915	485 949
Физические лица:		
Текущие счета/счета до востребования	124 080	97 009
Срочные вклады	224 872	208 556
Итого средства клиентов	646 882	828 785
Краткосрочные	637 404	723 838
Долгосрочные	9 478	104 947

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2008 и 2007 годов.

13. Прочие обязательства

	2008	2007
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2 877	2 676
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	260	178
Доходы будущих периодов	173	270
Дивиденды к уплате	2	-
Прочее	759	586
Итого прочие обязательства	4 071	3 710

14. Уставный капитал

	За 31 декабря 2008 года			За 31 декабря 2007 года		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	695 084 373	695 084	1 119 138	695 084 373	695 084	1 119 138
Итого уставный капитал			1 119 138			1 119 138

Зарегистрированный, размещенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоит из 695 084 373 обыкновенных акций номиналом 1 рубль. Каждая акция дает право одного голоса на собрании акционеров и право получать объявленные дивиденды. Уставный капитал может быть увеличен решением общего собрания акционеров с последующей регистрацией в ЦБ РФ.

Банк имеет право размещать привилегированные акции в объеме, не превышающем 25% уставного капитала.

15. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

В соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета по состоянию за 31 декабря 2008 года нераспределенная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка составила 120 545 тыс. руб. (2007: 120 435 тыс. руб.), резервный фонд – 34 754 тыс. руб. (2007: 34 754 тыс. руб.), неиспользованная прибыль за 2008 год - 6 351 тыс. руб. (2007: 41 269 тыс. руб.).

16. Процентные доходы и расходы

	2008	2007
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	165 582	153 207
Финансовые активы, предназначенные для торговли	3 309	146
Финансовые активы, классифицированные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	4 563	5 904
Средства в других банках	3 083	3 707
Итого процентные доходы	176 537	162 964
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	51	-
Срочные вклады физических лиц	18 124	20 077
Кредиты и срочные депозиты банков	1 107	2 424
Текущие/расчетные счета	7 392	2 003
Итого процентные расходы	26 674	24 504
Чистые процентные доходы	149 863	138 460

17. Комиссионные доходы и расходы

	2008	2007
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно - кассовым операциям	14 781	10 579
Комиссия по выданным гарантиям	595	633
Прочее	1 518	2 899
Итого комиссионные доходы	16 894	14 111
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно – кассовым операциям	1 581	743
Прочее	99	4
Итого комиссионные расходы	1 680	747
Чистый комиссионный доход	15 214	13 364

18. Прочие операционные доходы

	2008	2007
Доходы от сдачи имущества в аренду	618	657
Дивиденды полученные	374	625
Штрафы, пени, неустойки полученные	26	875
Доходы от реализации имущества	23	126
Прочее	224	142
Итого прочие операционные доходы	1 265	2 425

19. Операционные расходы

	2008	2007
Расходы на содержание персонала	53 350	43 873
Арендная плата	12 869	10 781
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	4 800	4 627
Охрана	4 130	3 656
Ремонт и эксплуатация	3 376	3 080
Связь	2 872	1 671
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 10)	2 373	2 858
Реклама и маркетинг	503	423
Страхование	216	1 368
Убыток от выбытия имущества	169	-
Прочее	6 590	8 410
Итого операционные расходы	91 248	80 747

20. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2008 и 2007 года, отраженные в отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

	2008	2007
Текущие расходы по налогу на прибыль	13 014	9 476
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(9 281)	10 291
Изменения отложенного налогообложения, связанные с уменьшением ставки по налогу на прибыль	(4 002)	-
Расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль за год	(269)	19 767

Отложенный налог был пересчитан в связи с изменением ставки налога на прибыль с 24 % до 20%, вступающим в силу с 1 января 2009 года.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2008 году составляла 24% (2007: 24%).

20. Налоги на прибыль (продолжение)

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2008	2007
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	8 905	81 834
Официальная ставка налога	24%	24%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной ставке	2 137	19 640
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(365)	(266)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2 090	692
- Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(90)	-
- Влияние изменения ставки по налогу на прибыль	(4 002)	-
- Прочие постоянные разницы	(39)	(299)
Расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль за год	(269)	19 767

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2007: 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15% (2007: 15%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2008	Изменение	2007
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	573	(69)	642
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	7 815	5 830	1 985
- Амортизация основных средств	34	(367)	401
Общая сумма отложенного налогового актива	8 422	5 394	3 028
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	1 143	1 143	-
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	(4 470)	4 470
- Резервы	27 288	(4 562)	31 850
Общая сумма отложенного налогового обязательства	28 431	(7 889)	36 320
Чистое отложенное налоговое обязательство	(20 009)	13 283	(33 292)
в том числе:			
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в отчете о прибылях и убытках	(20 009)	13 283	(33 292)

21. Дивиденды

	2008	2007
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	34 754	3 475
Дивиденды, выплаченные в течение года	(34 752)	(3 475)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	2	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	0,05	0,005

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

22. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Выявление и оценка рисков производится специальным подразделением Банка - Отделом финансового анализа и рисков. Данный отдел является независимым от иных подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь, и подчиняется Председателю Правления. Текущая проверка и контроль деятельности Отдела финансового анализа и рисков осуществляется Начальником Службы внутреннего контроля.

Отдел финансового анализа и рисков осуществляет следующие функции:

- анализ, оценку и мониторинг кредитоспособности контрагентов и клиентов банка, а также эмитентов ценных бумаг;
- идентификацию и оценку рисков при совершении операций, связанных с коммерческим кредитованием, в т.ч. предоставления кредитов, гарантий, открытия аккредитивов, пролонгации кредитных соглашений, а также проектами корпоративного финансирования и прямых инвестиций;
- анализ и мониторинг рыночных рисков и риска ликвидности в соответствии с внутрибанковскими положениями;
- расчет лимитов на операции банка с контрагентами и клиентами;
- моделирование возможностей контрагентов / клиентов банка выполнять свои обязательства по отношению к банку в целях контроля и управления критическими ситуациями, которые могут создавать риски потерь;
- анализ методологий и моделей, используемых для оценки рисков контрагентов / клиентов банка в части их соответствия текущим требованиям нормативных документов, не реже одного раза в год, а также разработку и внедрение новых методологий и моделей оценки кредитоспособности контрагентов / клиентов банка и эмитентов ценных бумаг;
- рекомендует Правлению банка проведение мероприятий по минимизации рисков банка;
- принимает участие совместно с другими подразделениями банка в разработке методик, положений, направленных на минимизацию рисков Банка.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

22.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Оценка кредитного риска при совершении операции производится Департаментом кредитования либо Казначейством в зависимости от вида операции.

Банк считает, что кредитный риск по таким инструментам, как средства в ЦБ РФ и вложения в долговые обязательства РФ (ОФЗ), практически равен нулю, поэтому анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются товары в обороте, транспортные средства, недвижимость. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости залога.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2008 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	118 670	-	-	-	-	118 670	-	-	118 670
Прочие размещения в финансовых учреждениях	61	-	-	-	-	61	-	-	61
Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости	3 164	-	-	-	-	3 164	-	-	3 164
Средства в других банках	1 763	-	-	-	-	1 763	-	-	1 763
Кредиты малым и средним предприятиям	688 102	-	-	142 405	-	830 507	(20 534)	(15 258)	794 715
Потребительские кредиты	65 988	-	-	-	-	65 988	-	(1 650)	64 338
Ипотечные кредиты	3 251	-	-	-	-	3 251	-	-	3 251
Реализация векселей с отсрочкой платежа	502 288	-	-	-	-	502 288	-	(12 476)	489 812
Прочая дебиторская задолженность	303	-	-	-	-	303	-	-	303
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	17 728	-	-	-	-	17 728	-	-	17 258
Обязательства по предоставлению кредитов	20 140	-	-	-	-	20 140	-	-	20 140
Итого	1 421 458	-	-	142 405	-	1 563 863	(20 534)	(29 384)	1 513 945

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2007 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	71 830	-	-	-	-	71 830	-	-	71 830
Прочие размещения в финансовых учреждениях	5	-	-	-	-	5	-	-	5
Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости	6 020	-	-	-	-	6 020	-	-	6 020
Учтенные векселя клиентов, приобретенные для перепродажи в ближайшее время	99 903	-	-	-	-	99 903	-	-	99 903
Средства в других банках	106 568	-	-	-	-	106 568	-	-	106 568
Кредиты малым и средним предприятиям	916 760	-	-	-	64 112	980 872	-	(9 979)	970 893
Потребительские кредиты	46 033	36 400	812	2 447	8 234	93 926	(2 447)	-	91 479
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	6 476	6 476	-	-	6 476
Реализация векселей с отсрочкой платежа	160 914	-	-	-	-	160 914	-	-	160 914
Прочая дебиторская задолженность	626	-	-	-	-	626	-	-	626
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	22 888	-	-	-	-	22 888	-	-	22 888
Обязательства по предоставлению кредитов	35 201	-	-	-	-	35 201	-	-	35 201
Итого	1 466 748	36 400	812	2 447	78 822	1 585 229	(2 447)	(9 979)	1 572 803

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2008 года				За 31 декабря 2007 года			
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные
Кредиты малым и средним предприятиям	15 300	352 344	320 458	-	12 000	592 283	291 477	21 000
Потребительские кредиты	49 134	4 088	12 766	-	36 400	11 000	35 033	-
Ипотечные кредиты	1 407	1 844	-	-	-	-	-	-
Реализация векселей с отсрочкой платежа	502 288	-	-	-	-	160 914	-	-
Итого	568 129	358 276	333 224	-	48 400	764 197	326 510	21 000

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам по длительности просрочки, вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения по указанным кредитам и авансам, приведен ниже.

	За 31 декабря 2008 года			За 31 декабря 2007 года		
	Просрочка до 30 дней	Просрочка от 31 до 90 дней	Справедливая стоимость залога	Просрочка до 30 дней	Просрочка от 31 до 90 дней	Справедливая стоимость залога
Потребительские кредиты	-	-	-	812	-	485
Итого	-	-	-	812	-	485

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	За 31 декабря 2008 года			За 31 декабря 2007 года		
	Индивидуально обесцененные кредиты (до вычета резерва)	Резерв	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты (до вычета резерва)	Резерв	Справедливая стоимость залога
Кредиты малым и средним предприятиям	142 405	(20 534)	-	-	-	-
Потребительские кредиты	-	-	-	2 447	(2 447)	-
Итого	142 405	(20 534)	-	2 447	(2 447)	-

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA.

31 декабря 2008 года	A- до AAA	BB- до BBB+	B- до B+	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	2 072	50 309	65 610	679	118 670
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	61	61
Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	3 164	3 164
Средства в других банках	-	1 763	-	-	1 763
Итого	2 072	52 072	65 610	3 904	123 658

31 декабря 2007 года	A- до AAA	BB- до BBB+	B- до B+	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	22 568	25 703	22 686	873	71 830
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	5	5
Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	6 020	6 020
Учтенные векселя клиентов, приобретенные для перепродажи в ближайшее время	-	-	-	99 903	99 903
Средства в других банках	20 006	50 013	26 512	10 037	106 568
Итого	42 574	75 716	49 198	116 838	284 326

Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора.

В 2008 и 2007 годах Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрации кредитного риска

Основной кредитный риск Банка приходится на кредиты и авансы клиентам: 89% от общего кредитного риска за 31 декабря 2008 года (2007: 78%).

Банк управляет концентрациями кредитного риска прежде всего в разрезе контрагентов и групп взаимосвязанных контрагентов.

Максимальный кредитный риск на группу взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2008 года составил 203 000 тыс. руб. или 21% от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2007: 195 000 тыс. руб. или 20%). Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 27.

Кредитный риск на 10 крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) за 31 декабря 2008 года составил 1 213 156 тыс. руб. или 87% всего кредитного портфеля Банка (2007: 917 627 тыс. руб. или 74% всего кредитного портфеля Банка).

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов.

	2008			Итого
	Россия	ОЭСР	Другие страны	
Кредитный риск в отношении балансовых активов:				
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	81 795	36 875	-	118 670
Прочие размещения в финансовых учреждениях	61	-	-	61
Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости	3 164	-	-	3 164
Средства в других банках	1 763	-	-	1 763
Кредиты малым и средним предприятиям	794 715	-	-	794 715
Потребительские кредиты	64 338	-	-	64 338
Ипотечные кредиты	3 251	-	-	3 251
Реализация векселей с отсрочкой платежа	489 812	-	-	489 812
Прочая дебиторская задолженность	303	-	-	303
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:				
Финансовые гарантии	17 728	-	-	17 728
Обязательства по предоставлению кредитов	20 140	-	-	20 140
Итого	1 477 070	36 875	-	1 513 945

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2007			Итого
	Россия	ОЭСР	Другие страны	
Кредитный риск в отношении балансовых активов:				
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	44 708	27 122	-	71 830
Прочие размещения в финансовых учреждениях	5	-	-	5
Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости	6 020	-	-	6 020
Учтенные векселя клиентов, приобретенные для перепродажи в ближайшее время	99 903	-	-	99 903
Средства в других банках	106 568	-	-	106 568
Кредиты малым и средним предприятиям	970 893	-	-	970 893
Потребительские кредиты	91 479	-	-	91 479
Ипотечные кредиты	6 476	-	-	6 476
Реализация векселей с отсрочкой платежа	160 914	-	-	160 914
Прочая дебиторская задолженность	626	-	-	626
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:				
Финансовые гарантии	22 888	-	-	22 888
Обязательства по предоставлению кредитов	35 201	-	-	35 201
Итого	1 545 681	27 122	-	1 572 803

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

	2008							Итого
	Финансовая деятельность	Услуги	Строительство	Торговля	Инвестиции	Прочие отрасли	Физические лица	
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	118 670	-	-	-	-	-	-	118 670
Прочие размещения в финансовых учреждениях	61	-	-	-	-	-	-	61
Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	3 164	-	3 164
Средства в других банках	1 763	-	-	-	-	-	-	1 763
Кредиты малым и средним предприятиям	301 698	68 204	181 303	81 510	117 000	45 000	-	794 715
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	64 338	64 338
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	3 251	3 251
Реализация векселей с отсрочкой платежа	134 467	78 558	195 321	-	81 466	-	-	489 812
Прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	283	20	303
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	-	17 728	-	-	-	-	17 728
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	17 000	2 390	-	-	750	20 140
Итого	556 659	146 762	411 352	83 900	198 466	48 447	68 359	1 513 945

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2007							
	Финансовая деятельность	Услуги	Стро- итель- ство	Торговля	Инвести- ции	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	71 830	-	-	-	-	-	-	71 830
Прочие размещения в финансовых учреждениях	5	-	-	-	-	-	-	5
Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	6 020	-	6 020
Учтенные векселя клиентов, приобретенные для перепродажи в ближайшее время	-	-	-	-	99 903	-	-	99 903
Средства в других банках	106 568	-	-	-	-	-	-	106 568
Кредиты малым и средним предприятиям	-	347 391	210 854	76 894	276 090	59 664	-	970 893
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	91 479	91 479
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	6 476	6 476
Реализация векселей с отсрочкой платежа	-	-	74 941	-	85 973	-	-	160 914
Прочая дебиторская задолженность	465	-	-	-	-	161	-	626
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	-	17 728	-	-	5 160	-	22 888
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	13 361	2 340	15 000	4 500	-	35 201
Итого	178 868	347 391	316 884	79 234	476 966	75 505	97 955	1 572 803

22.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Для оценки потребностей Банка в ликвидных средствах применяются следующие методы:

- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием показателей ликвидности и обязательных нормативов, установленных Банком России;
- анализ оперативной ликвидности (анализ ресурсной базы);
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

При мониторинге разрывов ликвидности значительное внимание уделяется следующим моментам:

- ликвидности кредитного портфеля: оценке оборачиваемости кредитов, работающих в режиме овердрафта; существующее наличие просроченных и сомнительных кредитов; появление просроченных и пролонгированных кредитов, которые еще официально не вынесены на счета просрочек и пролонгаций;
- ликвидности ценных бумаг (корпоративных, государственных);
- наличию и изменению объема высоколиквидных средств (кассы, средств на корсчетах);
- срочности депозитов юридических и физических лиц с точки зрения реального срока погашения с учетом их оборачиваемости;
- объему открытой валютной позиции.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ответственными лицами за ликвидную позицию Банка в рамках управления текущей ликвидностью являются Заместитель Председателя Правления, курирующий Казначейство, и Директор Казначейства.

В рамках контроля за управлением ликвидностью Казначейство анализирует динамику показателей ликвидности, структуру ресурсной базы, разрывы в сроках погашения требований и обязательств, причины, повлиявшие на негативные тенденции в динамике ликвидности и нарушении установленных нормативов, а также предлагает меры по улучшению качества принимаемых решений по управлению ликвидностью.

В случае устойчивого ухудшения значений показателей ликвидности или непредвиденного развития событий Правлением Банка утверждаются мероприятия, содержащие перечень конкретных действий и сроки их реализации. Возможными составляющими перечня действий являются:

- увеличение уставного капитала Банка;
- получение субординированных займов;
- реструктуризация депозитов, в т.ч. принадлежащих акционерам и сотрудникам, из краткосрочных в долгосрочные обязательства;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение или прекращение коммерческого кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих, включая (частично) заработную плату сотрудников.

Мероприятия реализуются соответствующими подразделениями Банка.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов в течение 2008 и 2007 годов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2008</i>	<i>2007</i>	<i>2008</i>	<i>2007</i>	<i>2008</i>	<i>2007</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	59,8	51,5	61,8	94,5	13,7	20,5
<i>Среднее</i>	36,6	34,4	83,4	88,8	12,1	23,1
<i>Максимум</i>	59,8	51,5	110,3	128,1	17,7	32,2
<i>Минимум</i>	21,6	23,2	59,8	67,9	6,9	11,1
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

2008						
	<i>до востре-</i> <i>бования</i>	<i>менее 1</i> <i>месяца</i>	<i>от 1 до 6</i> <i>месяцев</i>	<i>от 6</i> <i>месяцев до</i> <i>1 года</i>	<i>более 1</i> <i>года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства банков</i>	10	-	-	-	-	10
<i>Средства клиентов</i>	422 010	9 549	127 571	68 272	10 635	638 037
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	17 728	-	-	-	-	17 728
<i>Итого финансовых обязательств</i>	439 748	9 549	127 571	68 272	10 635	655 775

2007						
	<i>до востре-</i> <i>бования</i>	<i>менее 1</i> <i>месяца</i>	<i>от 1 до 6</i> <i>месяцев</i>	<i>от 6</i> <i>месяцев до</i> <i>1 года</i>	<i>более 1</i> <i>года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства банков</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Средства клиентов</i>	620 229	12 697	46 192	49 700	117 198	846 016
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	35 201	-	-	-	-	35 201
<i>Итого финансовых обязательств</i>	655 430	12 697	46 192	49 700	117 198	881 217

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

22.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск

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

Управление процентным риском осуществляется путем установления ограничений по финансовым инструментам торгового портфеля с учетом ситуации на рынке. Оценку качества торгового портфеля и рекомендации по приобретению/продаже, а также установлению лимита/пересмотру лимита на отдельные виды финансовых инструментов для рассмотрения на заседании Правления Банка осуществляет Казначейство.

Расчет и контроль процентного риска осуществляет Казначейство Банка.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	2008				Итого
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	
Процентные активы					
Долговые ценные бумаги	-	3 164	-	19 481	22 645
Средства в других банках	1 763	-	-	-	1 763
Кредиты и авансы клиентам	164 001	590 982	445 556	151 577	1 352 116
Итого активы	165 764	594 146	445 556	171 058	1 376 524
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	9 701	138 765	66 928	9 478	224 872
Итого обязательства	9 701	138 765	66 928	9 478	224 872
Процентный разрыв за 31 декабря 2008 года	156 063	455 380	378 628	161 581	1 151 652

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2007				Итого
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	
Процентные активы					
Долговые ценные бумаги	-	72 269	37 904	63 076	173 249
Средства в других банках	106 568	-	-	-	106 568
Кредиты и авансы клиентам	218 842	348 008	489 200	173 712	1 229 762
Итого активы	325 410	420 277	527 104	236 788	1 509 579
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	12 657	44 870	46 082	104 947	208 556
Итого обязательства	12 657	44 870	46 082	104 947	208 556
Процентный разрыв за 31 декабря 2007 года	312 753	375 407	481 022	131 841	1 301 023

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли Банка за год к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с переоценкой финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и с изменением процентных расходов по депозитам в рублях с переменной процентной ставкой.

	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2008	2008	2007	2007
Торговые долговые обязательства	2%	(2 436)	1%	(4 513)
Депозиты в рублях	2%	(1 717)	1%	(984)
Итого		(4 153)		(5 497)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, выполнение которых контролируется ежедневно. Эти лимиты также соответствуют нормам ЦБ РФ. В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2008 года и за 31 декабря 2007 года позиция Банка по валютам составила:

	2008				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
Монетарные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	112 703	105 202	15 098	-	233 003
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 589	-	-	-	2 589
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 226	-	-	-	36 226
Средства в других банках	-	1 763	-	-	1 763
Кредиты и авансы клиентам	1 350 271	1 845	-	-	1 352 116
Прочая дебиторская задолженность	294	9	-	-	303
Итого активы	1 502 083	108 819	15 098	-	1 626 000
Монетарные обязательства					
Средства банков	10	-	-	-	10
Средства клиентов	515 269	102 475	29 123	15	646 882
Итого обязательства	515 279	102 475	29 123	15	646 892
Чистая балансовая позиция	986 804	6 344	(14 025)	(15)	979 108
Обязательства кредитного характера	37 868	-	-	-	37 868

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2007				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
Монетарные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	178 755	57 377	17 359	5	253 496
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	18 917	-	-	-	18 917
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	235 943	-	-	-	235 943
Средства в других банках	105 065	1 503	-	-	106 568
Кредиты и авансы клиентам	1 224 773	4 989	-	-	1 229 762
Прочая дебиторская задолженность	626	-	-	-	626
Итого активы	1 764 079	63 869	17 359	5	1 845 312
Монетарные обязательства					
Средства банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	765 109	52 219	11 445	12	828 785
Итого обязательства	765 109	52 219	11 445	12	828 785
Чистая балансовая позиция	998 970	11 650	5 914	(7)	1 016 527
Обязательства кредитного характера	58 089	-	-	-	58 089

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2008	2008	2007	2007
Доллары США	25%	1 269	5%	443
Евро	25%	(2 805)	5%	227

Прочий ценовой риск

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с переоценкой финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2008	2008	2008	2007	2007	2007
Котируемые	20%	2 173	-	15%	7 145	-

23. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2008	2007
До 1 года	14 517	12 373
От 1 до 5 лет	17 788	27 840
Итого обязательства по операционной аренде	32 305	40 213

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2008 года и за 31 декабря 2007 года не отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка, т.к. их справедливая стоимость незначительна. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	2008	2007
Финансовые гарантии предоставленные	17 728	22 888
Обязательства по предоставлению кредитов	20 140	35 201
Итого обязательства кредитного характера	37 868	58 089

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков и клиентов.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, в зависимости от способа ее определения:

<i>31 декабря 2008 года</i>	<i>Котировки активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использо- ванием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
- предназначенные для торговли	-	-	-	-
- классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 226	-	-	36 226
Итого	36 226	-	-	36 226
<hr/>				
<i>31 декабря 2007 года</i>	<i>Котировки активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использо- ванием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
- предназначенные для торговли	-	99 903	-	99 903
- классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 040	-	-	136 040
Итого	136 040	99 903	-	235 943

25. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами.

Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами.

	2008	2007
Акционеры, оказывающие на Банк существенное влияние		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
<i>остаток на 1 января</i>	40 000	-
<i>выдано за год</i>	-	40 000
<i>погашено за год</i>	(40 000)	-
<i>остаток за 31 декабря</i>	-	40 000
<i>процентный доход</i>	-	1 370
<i>Средства клиентов:</i>		
<i>остаток на 1 января</i>	832	308
<i>привлечено за год</i>	4 903 045	2 837 799
<i>возвращено за год</i>	(4 903 209)	(2 837 275)
<i>остаток за 31 декабря</i>	668	832
<i>процентный расход</i>	-	-
<i>Приобретенные Банком ценные бумаги:</i>		
<i>остаток на 1 января</i>	69 124	69 466
<i>приобретено за год</i>	2 859 373	2 903 926
<i>реализовано за год</i>	(2 928 497)	(2 904 268)
<i>остаток за 31 декабря</i>	-	69 124
<i>процентный доход</i>	20 696	1 359
Ключевой управленческий персонал Банка и его ближайшие родственники		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
<i>остаток на 1 января</i>	4 330	10 000
<i>выдано за год</i>	45 450	31 050
<i>погашено за год</i>	(31 430)	(36 720)
<i>остаток за 31 декабря</i>	18 350	4 330
<i>процентный доход</i>	1 591	1 717

25. Операции со связанными сторонами (Продолжение)

<i>Средства клиентов:</i>		
<i>остаток на 1 января</i>	19 100	11 406
<i>привлечено за год</i>	619 381	550 676
<i>возвращено за год</i>	(619 636)	(542 982)
<i>остаток за 31 декабря</i>	18 845	19 100
<i>процентный расход</i>	240	12

Прочие связанные стороны

<i>Кредиты клиентам:</i>		
<i>остаток на 1 января</i>	78 718	105 000
<i>выдано за год</i>	441 467	82 000
<i>погашено за год</i>	(362 429)	(108 282)
<i>остаток за 31 декабря</i>	157 756	78 718
<i>процентный доход</i>	9 281	1 727

<i>Средства клиентов:</i>		
<i>остаток на 1 января</i>	152	976
<i>привлечено за год</i>	1 465 349	259 968
<i>возвращено за год</i>	(1 441 211)	(260 792)
<i>остаток за 31 декабря</i>	24 290	152
<i>процентный расход</i>	51	-

<i>Аренда здания (расходы)</i>	16 161	13 701
--------------------------------	--------	--------

Выплаты Банка ключевому управленческому персоналу составили:

	2008	2007
<i>Краткосрочные вознаграждения</i>	15 826	10 857
<i>Долгосрочные вознаграждения (отчисления единого социального налога)</i>	1 024	1 221

26. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 23.

27. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал и нераспределенную прибыль (накопленный дефицит). Капитала 2-го уровня (дополнительный капитал) у Банка нет.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2008 года этот коэффициент составил 59,3% (2007: 56,3%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2008 и 2007 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

27. Управление капиталом (продолжение)

За 31 декабря 2008 и 2007 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 67,5% и 66,8% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2008 и 2007 годов следующим образом:

	2008	2007
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	1 119 138	1 119 138
Накопленный дефицит	(154 904)	(129 324)
Итого капитал	964 234	989 814
Активы, взвешенные с учетом риска	1 429 113	1 482 590
Коэффициент достаточности капитала	67,5%	66,8%

28. События после отчетной даты

На состоявшемся 18 июня 2009 года годовом общем собрании акционеров было принято решение не выплачивать акционерам Банка годовых дивидендов.

Других существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 19.06.2009 г.

Председатель Правления
Алныкина Н.И.

Главный бухгалтер
Суханова Н.В.