

**Финансовая отчетность
Акционерно-коммерческого банка
«ВЯТКА-БАНК»
(открытое акционерное общество),
подготовленная в соответствии с МСФО за год,
закончившийся 31 декабря 2008 года.**

	Содержание	
	Баланс.....	4
	Отчет о прибылях и убытках.....	5
	Отчет об изменениях в собственном капитале.....	6
	Отчет о движении денежных средств.....	7
	Примечания.....	8
1	Основная деятельность Банка.....	8
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	8
3	Основы представления отчетности.....	11
4	Принципы учетной политики.....	14
4.1.	Консолидированная финансовая отчетность.....	14
4.2.	Ключевые методы.....	14
4.3.	Первоначальное признание финансовых инструментов.....	16
4.4.	Обесценение финансовых активов.....	16
4.5.	Прекращение признания финансовых активов.....	18
4.6.	Денежные средства и их эквиваленты.....	18
4.7.	Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	18
4.8.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
4.9.	Средства в других банках.....	19
4.10.	Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.....	20
4.11.	Векселя приобретенные.....	22
4.12.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	22
4.13.	Основные средства.....	23
4.14.	Амортизация.....	23
4.15.	Нематериальные активы.....	24
4.16.	Операционная аренда.....	24
4.17.	Финансовая аренда.....	24
4.18.	Заемные средства.....	25
4.19.	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	25
4.20.	Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	26
4.21.	Обязательства кредитного характера.....	26
4.22.	Уставный капитал и эмиссионный доход.....	26
4.23.	Привилегированные акции.....	26
4.24.	Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	26
4.25.	Дивиденды.....	26
4.26.	Отражение доходов и расходов.....	26
4.27.	Налог на прибыль.....	27
4.28.	Переоценка иностранной валюты.....	28
4.29.	Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении.....	28
4.30.	Учет влияния инфляции.....	28
4.31.	Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	28
4.32.	Отчетность по сегментам.....	28
4.33.	Операции со связанными сторонами.....	28
4.34.	Изменения в учетной политике и представление финансовой отчетности.....	29
5.	Денежные средства и их эквиваленты.....	29
6.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	29
7.	Средства в других банках.....	31
8.	Кредиты и дебиторская задолженность.....	32
9.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	38
10.	Инвестиции в ассоциированные организации.....	39
11.	Основные средства.....	39
12.	Прочие активы.....	40
13.	Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность.....	40
14.	Средства других банков.....	40
15.	Средства клиентов.....	40
16.	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	41
17.	Прочие обязательства.....	41
18.	Уставный капитал и эмиссионный доход.....	42
19.	Прочие фонды.....	43
20.	Процентные доходы и расходы.....	43
21.	Комиссионные доходы и расходы.....	44
22.	Прочие операционные доходы.....	44
23.	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по	

	справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	44
24.	Административные и прочие операционные расходы.....	45
25.	Налог на прибыль.....	46
26.	Дивиденды	47
27.	Сегментный анализ	47
28.	Управление рисками.....	47
29.	Управление капиталом.....	57
30.	Условные обязательства	57
31.	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	59
32.	Операции со связанными сторонами	61
33.	Приобретения и выбытия	64
34.	События после отчетной даты.....	64
35.	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	64

Баланс за 31 декабря 2008 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2008	2007
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1165360	352763
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	6277	41829
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	396503	127584
Средства в других банках	7	5367	14891
Кредиты и дебиторская задолженность	8	3425818	3196321
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	52228	144080
Инвестиции в ассоциированные организации	10	1937	1937
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	13	126	-
Основные средства	11	249021	100235
Текущие требования по налогу на прибыль	-	28	-
Отложенный налоговый актив	24	2812	881
Прочие активы	12	9351	9390
Итого активов		5314828	3989911
Обязательства			
Средства других банков	14	288030	337854
Средства клиентов	15	4314508	3039936
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	700	10045
Прочие обязательства	17	8872	37311
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	2867	7748
Отложенное налоговое обязательство	25	6902	5547
Итого обязательств		4621879	3438441
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	18	352393	352382
Эмиссионный доход	18	6491	6491
Фонд переоценки основных средств	19	31645	45448
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	19	302420	147149
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)	-	692949	551470
Итого обязательств и собственного капитала (дефицит собственного капитала)	-	5314828	3989911

Президент АКБ «Вятка-банк» ОАО

М.В. Морозов

Главный бухгалтер

Г.В. Караблинова

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

(в тысячах рублей)

	Примечание	2008	2007
Процентные доходы	20	542974	369431
Процентные расходы	20	(350176)	(208044)
Чистые процентные доходы	-	192798	161387
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	7,8	(94535)	(27687)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	-	98263	133700
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	(37019)	(154)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-		
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	16259	4885
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты <*>	-	8566	(83)
Комиссионные доходы	21	384279	235638
Комиссионные расходы	21	(36659)	(20517)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	7,8,15	2000	24
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(4736)	(542)
Прочие операционные доходы	22	23378	15645
Чистые доходы (расходы)	-	474331	368596
Административные и прочие операционные расходы	24	(202444)	(144756)
Операционные доходы (расходы)	-	251887	223840
Прибыль (убыток) до налогообложения	-	251887	223840
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	25	(70413)	(53756)
Прибыль (убыток) за период, приходящаяся на: собственников кредитной организации		181474	170084

Президент АКБ «Вятка-банк» ОАО

М.В. Морозов

Главный бухгалтер

Г.В. Караблинова

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

	Примечание	Приходится на участников банка					Итого собственный капитал (дефицит)
		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Прочие резервы (фонды)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого	
Остаток за 31 декабря 2006 года	-	352393	6491	45448	15829	420161	420161
Влияние исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8	-				(1210)	(1210)	(1210)
Остаток на 1 января 2007 года (после пересчета)		352393	6491	45448	14619	418951	418951
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) за год	-	-	-	-	170084	170084	170084
Итого доходы (расходы), отраженные за 2007 год	-	-	-	-	170084	170084	170084
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров		(11)				(11)	(11)
Дивиденды объявленные:	25	-	-	-	(37554)	(37554)	(37554)
по обыкновенным акциям	-	-	-	-	(37376)	(37376)	(37376)
по привилегированным акциям	-	-	-	-	(178)	(178)	(178)
Остаток за 31 декабря 2007 года	-	352382	6491	45448	147149	551470	551470
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) за год	-	-	-	-	181474	181474	181474
Итого доходы (расходы), отраженные за 2008 год	-	-	-	-	181474	181474	181474
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		11				11	11
Дивиденды объявленные:	25	-	-	-	(40006)	(40006)	(40006)
по обыкновенным акциям	-	-	-	-	(39828)	(39828)	(39828)
по привилегированным акциям	-	-	-	-	(178)	(178)	(178)
Перенос реализованной переоценки основных средств	-	-	-	(13803)	13803	0	0
Остаток за 31 декабря 2008 года	-	352393	6491	31645	302420	692949	692949

Президент АКБ «Вятка-банк» ОАО

М.В. Морозов

Главный бухгалтер

Г.В. Караблинова

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2008	2007
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	20	522513	363071
Проценты уплаченные	20	(327570)	(188173)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	23	(4713)	151
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	16259	4885
Комиссии полученные	21	386804	231115
Комиссии уплаченные	21	(36659)	(20517)
Прочие операционные доходы	22	23528	14737
Уплаченные административные и операционные расходы	24	(206560)	(136454)
Уплаченный налог на прибыль	25	(71980)	(47833)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	-	301622	220982
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	-	35552	(11608)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(225985)	(91436)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	9524	(9935)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(303071)	(1124882)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	12	(4308)	(5670)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	14	(59545)	77799
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	15	1218311	1185491
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	(60363)	653
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-	911737	241394
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	9	(324747)	(28141)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	9	416599	
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств	33		(15000)
Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств	33		15100
Приобретение основных средств	11	(156956)	(22870)
Выручка от реализации основных средств	11	180	6697
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-	(64924)	(44214)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	18	11	
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	18		(11)
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	18	11	
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	16	(43310)	(25381)
Выплаченные дивиденды	26	(39760)	(37213)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	(83048)	(62605)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	-	48832	(278)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	-	812597	134297
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	352763	218466
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1165360	352763

Президент АКБ «Вятка-банк» ОАО

М.В. Морозов

Главный бухгалтер

Г.В. Караблинова

Примечания. Финансовая отчетность – за 31 декабря 2008 года (в тысячах рублей)**1. Основная деятельность Банка**

Данная неконсолидированная финансовая отчетность АКБ «Вятка-банк» ОАО (далее - Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании следующих лицензий:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 902, выдана ЦБ РФ 01.08.2003 года;
- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами № 902, выдана ЦБ РФ 01.08.2003 года;

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года (свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 3.02.2005 г. № 559, выданное государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. рублей (до 1 октября 2008 года : 100% возмещения по вкладам, 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 имеет 23 дополнительных офисов, 5 операционных касс вне кассового узла, зарегистрированные в установленном порядке. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 610000, г. Киров, ул. Энгельса, дом 4.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Киров и Кировская область.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В первом полугодии 2008 года российская экономика продолжала развиваться высокими темпами, заложенными в предыдущие годы. Начиная со второй половины 2008 года внешние условия для экономического развития резко ухудшились. Сужение мирового спроса и снижение цен на нефть повлияли на динамику российских внешнеторговых операций и потоков капитала. К концу года следствием развития негативных тенденций явилось сокращение доходов, повлекшее за собой снижение внутреннего спроса и уменьшение объемов производства в ключевых отраслях экономики. Ускорился рост безработицы. В условиях усиления кризисных явлений рост ВВП стал замедляться. Но благодаря хорошим результатам развития экономики в первом полугодии итоговые показатели года характеризовались увеличением производства товаров и услуг, инвестиций в основной капитал и реальных доходов населения, хотя и более низкими, чем в предшествующем году, темпами.

Так, объем ВВП в отчетном году увеличился на 5,6% (в 2007 году — на 8,1%). Наиболее высокие темпы роста производства отмечались в строительстве, сельском хозяйстве, розничной торговле. Производство промышленной продукции в 2008 году увеличилось на 2,1% (годом ранее — на 6,3%).

Валовое накопление в 2008 году возросло на 13,3% (в 2007 году — на 21,1%). Наиболее крупные инвестиции в основной капитал приходились на организации таких видов экономической деятельности, как транспорт и связь, а также добыча топливно-энергетических полезных ископаемых.

Снижение доходов от экспорта и ужесточение условий кредитования на внешних и российских рынках займов во второй половине года отразились на динамике внутреннего спроса. В 2008 году реальные располагаемые денежные доходы населения увеличились на 2,7% (в 2007 году — на 12,1%). В отчетном году прирост расходов на конечное потребление домашних хозяйств замедлился до 11,5% по сравнению с 13,6% в предыдущем году. По итогам 2008 года склонность населения к организованным сбережениям снизилась.

Снижение цен на нефть, отток капитала из России формировали условия для ослабления рубля. Усилились девальвационные ожидания. Эти факторы поддерживали сохранение высоких темпов роста цен, и в итоге инфляция на потребительском рынке в 2008 году превысила установленные на год целевые ориентиры. Тем не менее постепенное ослабление

повышательного воздействия на инфляцию ряда факторов (замедление роста цен на продовольствие в мире, сжатие спроса, замедление роста денежной массы) стало ограничивать рост цен. В 2008 году инфляция на потребительском рынке повысилась по сравнению с 2007 годом на 1,4 процентного пункта и составила 13,3% (декабрь к декабрю). Базовая инфляция составила 13,6% против 11,0% в предыдущем году. Темпы удорожания продуктов питания, товаров непродовольственной группы, платных услуг населению в 2008 году были выше аналогичных показателей в 2007 году.

Ситуация в банковской сфере повторяет ситуацию общеэкономическую. Совокупные активы банковского сектора в 2008 году выросли на 39,2% и достигли 28 022,3 млрд. рублей (за 2007 год — на 44,1%). Их отношение к ВВП выросло с 60,8% на 1.01.2008 до 67,5% на 1.01.2009.

Прибыль действующих кредитных организаций за 2008 год сократилась на 19,4% — до 409,2 млрд. рублей.

Собственные средства (капитал) действующих кредитных организаций на 1.01.2009 достигли 3811,1 млрд. рублей. Темп прироста капитала в 2008 году по сравнению с 2007 годом снизился (42,7% против 57,8%). Рост капитала в значительной мере был обусловлен предоставлением в конце года субординированных кредитов отдельным крупным банкам (это позволило также переломить тенденцию к снижению достаточности капитала по банковскому сектору).

Резко снизилась рентабельность кредитных организаций. Так, рентабельность активов в 2008 году составила 1,8%, а рентабельность капитала — 13,3% (в 2007 году — 3,0 и 22,7% соответственно). Анализ факторов, обусловивших снижение показателя рентабельности капитала в 2008 году, показывает, что в основном оно произошло вследствие сокращения маржи прибыли (при этом доходность активов по сравнению с 2007 годом изменилась незначительно).

Количество действующих кредитных организаций в 2008 году сократилось (с 1136 до 1108), при этом продолжилось развитие филиальной сети. Количество филиалов действующих кредитных организаций (без учета Сбербанка России ОАО) увеличилось в целом по России с 2646 до 2695.

Банковская система Кировской области на 01.01.2009 была представлена 3 кредитными организациями, зарегистрированными в г. Кирове, и 29 филиалами кредитных организаций, головная организация которых находится в другом регионе. Указанные данные не изменились в течение отчетного года, прежде всего по причине сохранения тенденции к увеличению банками количества таких внутренних структурных подразделений кредитных организаций, как дополнительные офисы и операционные офисы. Общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций за год увеличилось на 2326 единиц и на 1.01.2009 составило 38 085 (27 на 100 тыс. человек против 25 на 1.01.2008). Так, Банк в течение 2008 года открыл 8 новых дополнительных офисов и 1 операционную кассу, увеличив количество обособленных структурных подразделений с 18 до 27.

Число региональных банков в России сократилось с 568 до 552 за 2008 год. Темпы прироста их активов (19,5%) в отчетном периоде были вдвое ниже темпов прироста совокупных активов банковского сектора в целом (39,2%), собственные средства (капитал) увеличились на 21,0%. Деятельность региональных банков в 2008 году, как и в предшествующие годы, была прибыльной: их совокупная прибыль составила 56,7 млрд. рублей, однако по сравнению с 2007 годом она уменьшилась на 24,7%. Что касается региональных банков Кировской области, то их совокупные активы выросли в 2008 году на 31,4%. В Банке прирост активов составил 33,3%. Балансовой прибыли банка возросла на 15% и составила 250,7 млн. руб. (доля в прибыли региональных банков — 49%).

Прирост активов в банковской системе на 53,7% был обеспечен кредитованием нефинансовых организаций и физических лиц. Суммарный объем кредитов, выданных этим категориям заемщиков, за 2008 год вырос на 34,5%, составив 16 526,9 млрд. рублей, однако их доля в активах банковского сектора сократилась с 61,1 до 59,0%.

В кредитном портфеле банковского сектора основную долю по-прежнему составляют кредиты, предоставленные нефинансовым организациям. В 2008 году они увеличились на 34,3% (в 2007 году — на 51,5%) — до 12 509,7 млрд. рублей на 1.01.2009, но доля указанных кредитов в активах сократилась с 46,3 до 44,6%. Основной объем данных кредитов (71,1%) был предоставлен в рублях (на 1.01.2008 — 74,3%).

Ухудшение общеэкономических условий и переход банков к более консервативным методам оценки рисков обусловил замедление роста розничного кредитования. Суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, увеличился в 2008 году на 35,2% (в 2007 году — на 57,8%). Доля кредитов физическим лицам в общем объеме выданных банковским сектором кредитов уменьшилась с 20,8 до 20,2% за отчетный период, а в совокупных активах банковского сектора — с 14,8 до 14,3%.

В 2008 году отмечались высокие темпы прироста ипотечного жилищного кредитования,

хотя в период кризиса они существенно снизились (в первом полугодии 2008 года среднемесячный прирост составил 5,1%, во втором — 3,2%, а в IV квартале был равен 0,7%). В целом за год задолженность по данным кредитам возросла в 1,6 раза.

Что касается ресурсной базы, то в 2008 году под воздействием глобального экономического кризиса темпы роста традиционных источников формирования пассивов снизились, существенно изменилась структура ресурсной базы кредитных организаций. Остатки средств на счетах клиентов за 2008 год увеличились на 20,4% — до 14 748,5 млрд. рублей, но их доля в пассивах банковского сектора сократилась с 60,9 до 52,6%.

Ресурсная база кредитных организаций начиная с сентября 2008 года поддерживалась главным образом за счет средств Банка России и средств федерального бюджета и государственных корпораций, размещенных на депозитах в коммерческих банках. К 1.01.2009 объем кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств, полученных кредитными организациями от Банка России, достиг 3,4 трлн. рублей и формировал 12,0% пассивов банковского сектора (на 1.01.2008 — 34,0 млрд. рублей, или 0,2% пассивов). Данные меры позволили смягчить последствия оттока средств клиентов с банковских счетов и депозитов, обеспечить непрерывность осуществления банковским сектором платежей, включая расчеты с бюджетами всех уровней.

Глобальный экономический кризис и снижение доверия населения к банкам, вызванное девальвационными ожиданиями и неустойчивым финансовым состоянием ряда кредитных организаций, оказали негативное влияние на динамику вкладов физических лиц. В результате в сентябре 2008 года объем вкладов населения в банках значительно сократился. Под влиянием кризиса динамика вкладов в рублях и иностранной валюте в IV квартале 2008 года была разнонаправленной: объем рублевых вкладов сокращался, а вкладов в иностранной валюте — увеличивался. Значительная часть денежных средств, изымаемых населением с рублевых депозитов, переводилась в наличную иностранную валюту, размещалась на депозитах в иностранной валюте. В ноябре произошло замедление оттока вкладов.

В целом объем вкладов физических лиц достиг к концу 2008 года 5907,0 млрд. рублей, а прирост существенно замедлился (14,5% по сравнению с 35,4% в 2007 году). Доля этого источника в совокупных пассивах банковского сектора сократилась с 25,6 до 21,1%. В итоге за год объем вкладов физических лиц в иностранной валюте в долларовом эквиваленте удвоился, а рублевые вклады сократились на 3,6%. Доля валютных вкладов в их общем объеме выросла с 12,9% на 1.01.2008 до 26,7% на 1.01.2009 (в 2005—2007 годах прирост валютных вкладов физических лиц значительно отставал от динамики рублевых вкладов).

В целом банковский сектор России в 2008 году достаточно успешно преодолел наиболее острую фазу кризиса, выполняя свои основные функции и обеспечивая бесперебойное осуществление расчетов в экономике, в том числе с бюджетами всех уровней. Удалось сохранить доверие вкладчиков к банкам: уже в декабре был в значительной степени компенсирован отток вкладов. Тем не менее снижение экономической активности ориентирует банки на переоценку принятых рисков, прежде всего по кредитам нефинансовому сектору. Необходимость формирования резервов и привлечения дополнительного капитала на фоне ухудшающейся экономической конъюнктуры и финансового состояния предприятий будет необходимой составляющей деятельности банковского сектора в среднесрочной перспективе.

Банк в очередной раз продемонстрировал устойчивость к негативным внешним воздействиям, усилил свои позиции на рынке и завершил 2008 год с существенными результатами.

Изменение основных показателей по РСБУ, тыс. руб.

Показатели*	2006	2007	2008
Активы	2 746 381	4 220 483	5 625 951
Капитал	381 537	520 002	661 332
Отчисление в резервы на возможные потери	-78 897	-29 451	-100 798
Балансовая прибыль	55 290	218 058	250 716
Налог на прибыль	12 470	55 265	70 989
Чистая прибыль	42 820	162 793	179 727
Рентабельность активов	2,1%	4,7%	3,5%
Рентабельность капитала	11,5%	37,4%	30,2%

Изменение позиций в рейтингах «Интерфакс-100»

Показатели*	2006	2007	2008
Активы	335	312	267
Собственный капитал	379	330	314
Прибыль до налогов	320	151	132
Депозиты частных лиц	207	168	118

*Показатели приведены по состоянию на конец года

3. Основы представления отчетности

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

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к расчету отложенного налога (4090 тыс. руб.), переклассификации активов из РСБУ в МСФО (324004 тыс. руб.).

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2008 года по 31 декабря 2008 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2007 года.

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

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

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 11 "МСФО (IFRS) 2 - Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров" (далее - КИМФО (IFRIC) 11) (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 марта 2007 года или после этой даты). Интерпретация КИМФО (IFRIC) 12 "Соглашения концессионных услуг" (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2008 года или после этой даты). Интерпретация КИМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 –

Лимит актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" (далее – КИМФО (IFRIC) 14) (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2008 года или после этой даты). Банк не принимал досрочно новых и пересмотренных стандартов.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно: МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения, не связанные с операциями акционеров в собственном капитале за отчетный период (например, переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи), произошедшие в результате операций и других событий, исключая операции с собственниками. В качестве альтернативы организации смогут составлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который организация представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда организация корректирует сравнительные данные из-за реклассификации, изменения в учетную политику или исправление ошибок. Группа считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление финансовой отчетности и не окажет воздействия на признание или оценку определенных операций и остатков.

МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" (далее - МСФО (IFRS) 8) (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевыми инструментами

которых торгуются на активном рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на активном рынке. МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности.

Банк полагает, что МСФО (IFRS) 8 не повлияет на его финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам" (далее - МСФО (IAS) 23) (пересмотренный в марте 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

"Условия вступления в долевыми права и аннулирование" - Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевыми инструментов" (выпущены в январе 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевыми права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевыми инструментов не являются условиями вступления в долевыми права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное изменение повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность. "Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации - изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (выпущены в феврале 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данное дополнительное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевыми инструментами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное дополнительное изменение повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность. Банк считает, что данное дополнительное изменение не окажет воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" - "Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию" (пересмотрены в мае 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями организации, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные организации по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися общепринятыми правилами бухгалтерского учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность Банка. Изменения к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" - "Применимость к хеджируемым статьям" (выпущены в августе 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность Банка.

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

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

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 16 "Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность" (выпущена в июле 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 октября 2008 года или после этой даты). Данная интерпретация содержит руководство по определению рисков, соответствующих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, когда инструмент хеджирования принадлежит любой организации в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть включены в отчет о прибылях и убытках в момент выбытия чистых инвестиций. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на финансовую отчетность Банка. Интерпретация КИМФО (IFRIC) 17 "Распределение неденежных активов владельцам" (выпущена в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с данной интерпретацией кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на финансовую отчетность Банка.

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения. Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты,

которые являлись действующими на отчетную дату. Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в *Примечании 35*.

4. Принципы учетной политики

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации – это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая компании специального назначения (КСН), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику.

Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа организацию.

Дочерние компании не включаются в консолидированную финансовую отчетность, так как данные о дочерних компаниях не оказывают существенное влияние на формирование представления о финансовом положении и финансовых результатах деятельности Банка. Данные считаются несущественными, так как величина уставного капитала дочерней компании не превышает 5 % капитала Банка, а в сумме с капиталом других дочерних компаний, данные которых могли бы отражаться в консолидированной финансовой отчетности, - 10% величины капитала Банка.

4.2. Ключевые методы

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе: - биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; - цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация: - последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий; - фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги. В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности Банка, который не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента,

широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наросшие процентные расходы, включая наросший купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента. Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.3. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается: - признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; - прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки. При учете на дату расчетов предусматривается: - признание актива в день его передачи Банку; - прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком. При учете на дату расчетов Банком учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.4. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке. Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках. После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения. Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале. В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям

("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

4.5. Прекращение признания финансовых активов

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

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

Финансовый актив считается переданным только в том случае, когда Банк:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

4.6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Банк относит к эквивалентам денежных средств межбанковские кредиты, примерный срок до погашения которых определен на уровне трех месяцев или меньше с даты их приобретения.

Все краткосрочные межбанковские размещения сроком свыше 3 месяцев показаны 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.

4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

Финансовые активы – это активы, которые приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, фактически используемые Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение года.

К категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» относятся:

- акции и облигации других эмитентов, имеющие рыночную котировку;
- государственные облигации, предназначенные для торговли;
- производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются акции, облигации, предназначенные для торговли;

-учтенные векселя, предназначенные для торговли.

Первоначально финансовые активы учитываются по стоимости приобретения (все затраты по сделке, вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов рассчитывается на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по цене последних торгов, если данные активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим активам заключаются на внебиржевом рынке.

При отсутствии рыночных котировок стоимость активов рассчитывается на основе оценки руководства о возможности реализовать данные активы в будущем. Справедливой стоимостью актива, не имеющего рыночной котировки, считается текущая цена спроса по приобретаемому активу, а при отсутствии информации о цене спроса основой определения текущей справедливой стоимости служит цена самой последней сделки при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с такими активами. Процентные доходы по финансовым активам отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в составе прочих операционных доходов.

Покупка и продажа активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка, отражаются на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса, и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. Покупка-продажа активов по срочным сделкам отражается на дату заключения сделки, т.е. на дату когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета. Банк классифицирует финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.9. Средства в других банках

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

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 "Обесценение финансовых активов".

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

К кредитам и дебиторской задолженности относятся:

- кредиты, предоставленные клиентам;
- учтенные векселя, удерживаемые до наступления сроков погашения;
- суммы, выплаченные по банковским гарантиям.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам, клиентам.

Банк прекращает отражать кредитные требования в момент погашения задолженности, реализации права требования по договору уступки прав требования другому лицу, истечения срока действия прав требования (истек срок исковой давности), отказа от взыскания, утраты прав требования погашения долга по иным основаниям, предусмотренным законом или договором.

Первоначально выданные кредиты и дебиторская задолженность признаются в момент их предоставления и отражаются по первоначальной стоимости выданных денежных средств с учетом понесенных затрат по сделке, которая представляет собой справедливую стоимость. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности со сроком погашения более одного календарного года (свыше 365 дней) с даты составления отчета до даты погашения транша или суммы договора, а также кредитов, выданных под нерыночную процентную ставку независимо от срока погашения, по обесценившимся кредитам осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Эффективная первоначальная ставка процента – это ставка процента, применяемая при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных потоков до даты первоначального признания или отчетной даты.

При дисконтировании денежных потоков применяется следующая формула:

$$PV = \sum_{n=1}^n (FV / (1+I)^n),$$

где

PV – дисконтированная сумма будущих денежных потоков;

FV – будущий поток денежных средств;

I – эффективная первоначальная ставка дисконтирования, рассчитанная исходя из условий сделки;

n - период дисконтирования.

На дату составления отчета справедливая стоимость включает начисленные проценты по выданному кредиту, на который в установленном порядке начисляются резервы на возможные потери.

Под амортизационными затратами понимается стоимость финансового актива, определенная при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения.

Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) рассчитана с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита.

Под рыночными процентными ставками понимаются ставки по аналогичным кредитам, сложившиеся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных, однородных услуг в сопоставимых экономических условиях. В частности, при определении рыночных ставок учитываются все условия сделки, такие как объем размещаемых денежных средств, срок размещения, организационно-правовая форма заемщика, аналогичное обеспечение кредита, уровень кредитного или иного риска, условия платежей, обычно применяемые в сделках данного вида, валюта сделки, кредитная история, деловая репутация, географическое место предоставления услуги, а также иные разумные условия, которые могут оказывать влияние на уровень процентных ставок. При отклонении процентных ставок более, чем на 20 процентов в сторону повышения

или в сторону понижения от уровня рыночных процентных ставок на рынке идентичных, однородных услуг, кредиты, выданные под данные процентные ставки, являются кредитами, выданными под нерыночные процентные ставки.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/убытка по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Для кредитов, выданных на срок, не превышающий трех месяцев, балансовая стоимость является разумной оценкой справедливой стоимости, и руководство Банка считает процентные ставки по данным кредитам рыночными и не подлежащим дисконтированию с учетом рынка, так как данные кредиты бывают выданы и погашены, как правило, внутри отчетного периода с минимальным кредитным риском.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Банк кредитные требования и дебиторскую задолженность тестирует на обесценение и формирует резерв под обесценение на каждую отчетную дату. Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Если кредит учитывается по амортизированным затратам, то сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Если по кредиту корректировалась первоначальная стоимость, то вместо эффективной первоначальной процентной ставки используется рыночная ставка процента, применяемая для определения новой первоначальной справедливой стоимости кредита.

Если кредит не учитывается по амортизированным затратам, то возмещаемая стоимость кредита представляет собой балансовую стоимость кредита на отчетную дату минус сумма резерва. Возмещаемая стоимость не дисконтируется.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают в том случае, если существуют объективные признаки обесценения:

- значительные финансовые трудности, испытываемые должником;
- нарушение условий договора (качество обслуживания долга);
- предоставление льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанными с финансовыми трудностями заемщика;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей;
- наличие доступной информации, свидетельствующей об уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, включая неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщиков и национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

Признаки обесценения подробно описаны в стандартах Банка.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражаются в

отчете о прибылях и убытках по строке «Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения кредитного портфеля)».

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитов отражается по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения кредитного портфеля)» в отчете о прибылях и убытках.

Банк формирует группы финансовых активов, обладающих сходными характеристиками кредитного риска и признаками однородности. К признакам однородности относится: принадлежность контрагента к организационно-правовой форме, совокупная величина портфеля не должно превышать 0,1% величины собственных средств банка, срок пользования ссудой размер процентной ставки за пользование не ниже $\frac{3}{4}$ ставки рефинансирования Банка России.

Банк формирует резервы, которые создаются в целом по кредитам 1 категории качества в размере 0,5 % от суммы основного долга, и учитывают субъективные факторы риска.

По кредитам, отнесенным к 2-5 категориям качества и кредитам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, резервы формируются в соответствии с Положением Банка России № 254-П от 26.03.04г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Банк прекращает отражать кредитные требования в момент погашения задолженности, реализации права требования по договору уступки прав требования другому лицу, истечения срока действия прав требования (истек срок исковой давности), отказа от взыскания, утраты прав требования погашения долга по иным основаниям, предусмотренным законом или договором.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

4.11. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и не классифицированные в другие категории. Банк классифицирует финансовые активы в зависимости от намерений руководства, существующих на момент их приобретения. В данную категорию относятся активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов. К данной категории относятся ипотечные кредиты, по которым в дату выдачи у Банка есть намерение переуступить права требования.

Первоначально финансовые активы учитываются по стоимости приобретения, которая включает все затраты по сделке (справедливая стоимость).

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Финансовые активы, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций (компании), а также на применении других методик оценки в зависимости от обстоятельств.

Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котлируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала, в котором они возникли. При выбытии финансовых активов соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их

балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке «доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.13. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Здания были переоценены по рыночной стоимости на 28 июля 2003 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной фирмой по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации. В основу оценки была положена рыночная стоимость.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.14. Амортизация

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

здания 2% в год;

оборудование 20% в год;

транспортные средства 30 в год;

прочее оборудование 15% в год;

улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Земля не подлежит амортизации.

4.15. Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Банк не признает затраты по приобретению программного обеспечения в качестве нематериальных активов, т.к. актив признается нематериальным, если его можно отделить, т.е. продать, сдать в аренду или поменять, а такого права Банк не имеет. Затраты, связанные с приобретением и эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

4.16. Операционная аренда

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

4.17. Финансовая аренда

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

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в

арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе (прочих операционных доходов) в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Группа использует основные критерии, изложенные в разделе 4.4. "Обесценение финансовых активов".

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

4.18. Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, если срок возврата более одного календарного года (свыше 365 дней), а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Под рыночными процентными ставками понимается ставки по аналогичным заемным средствам, сложившиеся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных, однородных услуг в сопоставимых экономических условиях.

Если отклонение процентных ставок составляет более 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня рыночных процентных ставок на рынке идентичных, однородных услуг, то данные заемные средства будут являться привлеченными под нерыночные процентные ставки.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

В связи с тем, что средства клиентов в депозиты привлекаются Банком по рыночным процентным ставкам, долгосрочные обязательства (средства клиентов-депозиты) оцениваются по номинальной стоимости, которая совпадает с их справедливой стоимостью.

4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Банк выпускает векселя, которые предоставляются в обмен на денежные средства и могут выступать в качестве платежного инструмента. Векселя Банка можно приобрести на внебиржевом вторичном рынке. Векселя первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости, разница между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.21. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

4.22. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.23. Привилегированные акции

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

4.24. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

4.25. Дивиденды

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

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

4.26. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления

инструмента и за обработку документов по сделке). В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

4.27. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

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

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

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится

непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к Банку и налоговому органу.

4.28. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банка («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2008 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 29,3804 рубля за 1 доллар США (2007 г.-24,5462 рубля за 1 доллар США), 41,4411 рубля за 1 евро (2007 г.- 35,9332 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.29. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании агентского договора и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.30. Учет влияния инфляции

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

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

4.31. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий о временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

4.32. Отчетность по сегментам

Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.33. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной

находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.34. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

В отчетном году изменения в учетную политику, влияющие на сопоставимость данных текущего года с данными прошлого года, не вносились.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2008	2007
Наличные средства	371133	224062
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	214050	104912
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:	580177	23789
Российской Федерации	391902	11357
других стран	188275	12432
Итого денежных средств и их эквивалентов	1165360	352763

Операции, не связанные с движением денежных средств:

- создание и восстановление резервов на возможные потери
- начисление амортизации по основным средствам
- списание с баланса безнадежной задолженности за счет созданного резерва
- списание с баланса пришедших в негодность основных средств
- переоценка ценных бумаг и иностранной валюты.

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

	2008	2007
Облигации федерального займа	31430	40701
Муниципальные облигации	16626	8599
Корпоративные облигации	343009	75670
Итого долговых ценных бумаг	391065	124970
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	5438	2614
Итого долевых ценных бумаг	5438	2614
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	396503	127584

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2008 года имеют сроки погашения от 20.01.2010 г. до 06.02.2036 г., купонный доход в 2008 году от 6,9 до 9,0% и доходность к погашению от 6,1 до 6,8 % в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены облигациями г. Москвы, Московской и Нижегородской областями, выпущенные с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2008 года имеют сроки погашения от 17.11.2012 г. до 21.07.2014г., купонный доход в 2008 году от 8,5 до 8,5%, доходность к погашению от 6,6 до 8,5%.

Корпоративные облигации представлены Еврооблигациями и облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

Корпоративные облигации представлены облигациями ОАО «Газпром», «Лукойл», и другими крупными российскими эмитентами, выпущенными, с номиналом в валюте Российской Федерации. Корпоративные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2008 года имеют сроки погашения от 11.05.2010 г. до 12.02.2014г., купонный доход в 2008 году от 7,2 до 9,3%, и доходность к погашению от 7,1 до 10,9% в зависимости от выпуска.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных

данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Банк анализирует долговые торговые ценные бумаги по кредитному качеству на основе международного кредитного рейтинга их эмитентов. Так как кредитные шкалы международных рейтинговых агентств Fitch и Standard & Poor's, в целом, имеют схожие характеристики кредитного риска, Банк собирает и использует для целей анализа по кредитному качеству рейтинг или Fitch, или Standard & Poor's, считая их взаимодополняющими.

AAA - высший из присваиваемых кредитных рейтингов. Способность эмитента выполнить финансовые обязательства по кредиту исключительно высока.

AA - незначительно отличается от наивысшего рейтинга кредитного качества обязательств. Способность эмитента выполнить финансовые обязательства очень высока.

A - большая уязвимость перед воздействием неблагоприятных изменений обстоятельств и экономической ситуации, чем у обязательств с рейтингом более высоких категорий. При этом способность эмитента выполнить финансовые обязательства все еще высока.

BBB - демонстрирует адекватные параметры защиты. Однако в этом случае выше вероятность того, что возникновение неблагоприятных экономических условий или изменение обстоятельств приведут к ухудшению способности эмитента исполнить финансовые обязательства.

Обязательства с рейтингом 'BB', 'B', 'CCC', 'CC' и 'C' считаются обладающими значительными спекулятивными характеристиками. Рейтинг 'BB' указывает на низшую степень спекулятивности, а рейтинг 'C' - на наивысшую. Хотя эти обязательства могут обладать некоторыми характеристиками качества и защиты, присущая им значительная неопределенность или высокий риск, обусловленный неблагоприятными условиями, могут иметь решающее влияние.

BB - меньшая уязвимость в отношении неплатежей, чем в отношении других контрагентов со спекулятивными рейтингами. При этом данному рейтингу присуща существенная неопределенность или риск, обусловленные неблагоприятными деловыми, финансовыми и экономическими условиями, которые могут привести к ухудшению способности контрагента исполнять финансовые обязательства.

B - более высокая опасность неплатежа, чем у обязательств с рейтингом 'BB', но при этом эмитент в настоящее время имеет возможность исполнения финансовых обязательств. Неблагоприятные деловые, финансовые и экономические условия могут привести к отрицательным изменениям способности или желания эмитента в отношении исполнения финансовых обязательств.

CCC - в настоящее время существует опасность неплатежа. Исполнение обязательств зависит от благоприятных деловых, финансовых и экономических условий эмитента. Неблагоприятные деловые, финансовые и экономические условия приведут к неспособности эмитента исполнить финансовые обязательства.

CC и C - высокая опасность неплатежа. Рейтинг 'C' может использоваться для ситуаций, когда подано заявление о банкротстве или предпринято аналогичное действие, но платежи по обязательствам продолжаются.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- российские (государственные)	40701			40701
- город Москва		5074		5074
- других российских муниципальных органов власти		3525		3525
- крупных российских корпораций			75670	75670
Итого текущие	40701	8599	75670	124970
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	40701	8599	75670	124970

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- российские (государственные)	31430			31430
- город Москва		7913		7913
- других российских муниципальных органов власти		8713		8713
- крупных российских корпораций			343009	343009
Итого текущие	31430	16626	343009	391065
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	31430	16626	343009	391065

Рейтинг	Облигации федерального займа	Облигации субъектов РФ и муниципальных образований	Облигации корпоративных эмитентов	Итого
от BBB+ до BBB-	31 430	7 913	160 613	199 956
от BB+ до BB-		3 167	155 775	158 942
от B+ до B-			26 621	26 621
от C и ниже		5 546		5 546
Итого	31 430	16 626	343 009	391 065

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в [Примечании 28](#). Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в [Примечании 32](#).

7. Средства в других банках

	2008	2007
Текущие кредиты и депозиты в других банках	5367	14891
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	5367	14891

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

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные -(в других российских банках)	14891	14891
Итого текущие и необесцененные	14891	14891
Средства в других банках до вычета Резерва	14891	14891
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0

Итого средств в других банках	14891	14891
--------------------------------------	--------------	--------------

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

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные -(в других российских банках)	5367	5367
Итого текущие и необесцененные	5367	5367
Средства в других банках до вычета Резерва	5367	5367
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	5367	5367

По состоянию за 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 5367 тысяч рублей (2007 г.: 14891 тысяч рублей). См. Примечание 31.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2008	2007
Корпоративные кредиты	2084376	1896450
Кредитование субъектов малого Предпринимательства	900959	775083
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	692478	684772
Кредиты государственным и муниципальным организациям	11772	3592
Дебиторская задолженность	-	430
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	263767	164006
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3425818	3196321

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

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2007	88445	19568	26782	1603	195	136593
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(5260)	18436	16153	(1531)	(111)	27687
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные			(274)			(274)

Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2007 года	83185	38004	42661	72	84	164006

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

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2008	83185	38004	42661	72	84	164006
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	56469	22901	20341	163	(84)	99790
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные			(29)			(29)
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2007 года	139654	60905	62973	235		263767

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2008	2007
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	430
Итого дебиторская задолженность	-	430

Дебиторская задолженность по финансовой аренде в 2008 году – 0 тысяч рублей (2007 г.: 430 тысяч рублей представлена арендой оборудования).

Далее представлены платежи к получению по финансовой аренде в 2007 году (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость:

	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря 2006 года	-	-	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию за 31 декабря 2006 года	-	-	-
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря 2007 года	529		529
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	84		84
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию за 31 декабря 2007 года	445		445

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

	2008		2007	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные органы	12159		3592	
Предприятия торговли	1595570	43	763327	23
Транспорт	179831	5	32647	1
Строительство	254577	7	160034	5
Частные лица	690877	19	684772	20
Прочие (машиностроение, переработка, химическая, сельское хозяйство)	956571	26	1715955	51
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	3689585	100	3360327	100

В число государственных органов не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На отчетную дату 31 декабря 2008 года Банк имеет 15 заемщиков (2007г.: 10 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 37000 тысяч рублей (2007 г.: 37000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 956941 тысяч рублей (2007 г.: 514187 тысяч рублей), или 25,9 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности (2007 г.: 15,3%).

Из них на отчетную дату 31 декабря 2008 года у Банка было 5 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 66000 тысяч рублей, превышающих 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 479260 тысяч рублей, или 13 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

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

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	64923	11331	52182	3321	397	132154
Кредиты обеспеченные:						
- недвижимостью	1019093	394262	79091			1492446
- оборудованием и транспортными средствами	535513	208688	322410	271		1066882
- прочими активами	252121	133587	89695			475403

-поручительствами и банковскими гарантиями	24800	27215	141394		33	193442
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1896450	775083	684772	3592	430	3360327

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

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственными и муниципальными организациями	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	27640	207	86759	6941		121547
Кредиты обеспеченные:						
- недвижимостью	1286045	574695	136169			1996909
- оборудованием и транспортными средствами	438440	243893	246686			929019
- прочими активами	164877	72817	97023			334717
-поручительствами и банковскими гарантиями	167122	8880	126560	4831		307393
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2084124	900492	693197	11772		3689585

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

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого Предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально обесцененные:						
-Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет)	262373	65008				327381
-Крупные новые заемщики	229211	139945				369156
- Кредиты субъектам среднего предпринимательства	1255676				430	1256106
-Кредиты субъектам малого предпринимательства		540855				540855
- Кредиты, пересмотренные в 2006 году	101345	14805	2500			118650
- прочие	33626	13948	644624	3592		695790
Итого текущих и необесцененных	1882231	774561	647124	3592	430	3307938
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней			7940			7940
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			2131			2131
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			1739			1739
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			93			93

Итого просроченных, но необесцененных			11903			11903
Индивидуально обесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней			3330			3330
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			7049			7049
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	12629		5503			18132
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			6097			6097
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1591	522	3765			5878
Итого индивидуально обесцененных	14219	522	25745			40486
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1896450	775083	684772	3592	430	3360327
Резерв под обесценение кредитов дебиторской задолженности	83185	38004	42661	72	84	164006
Итого кредитов дебиторской задолженности	1813265	737079	642111	3520	346	3196321

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

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого Предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально обесцененные:						
-Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет)	149495	69504	50615			269614
-Крупные новые заемщики	235406	43180				278586
- Кредиты субъектам среднего предпринимательства	1572899			11772		1584671
-Кредиты субъектам малого предпринимательства		719157				719157
- Кредиты, пересмотренные в 2007 году	21451		1272			22723
- прочие	25523		578422			603945
Итого текущих и необесцененных	2004774	831841	630309	11772		3478696
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	347	555	8197			9099
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			327			327
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			6			6
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней						
Итого просроченных, но необесцененных	347	555	8530			9432

Индивидуально обесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	9235	2094	14727			26056
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	28272	47863	18931			95066
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	41496	617	6393			48506
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		17363	5452			22815
- с задержкой платежа свыше 360 дней		159	8855			9014
Итого индивидуально обесцененных	79003	68096	54358			201457
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2084124	900492	693197	11772		3689585
Резерв под обесценение кредитов дебиторской задолженности	139654	60905	62973	235		263767
Итого кредитов дебиторской задолженности	1944470	839587	630224	11537		3425818

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

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого Предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам			43793	43793
- оборудованием и транспортными средствами			13411	
- прочими активами			2449	2449
-поручительствами и банковскими гарантиями			27933	27933
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	28641	910	110221	139772
- недвижимостью	13986			13986
- оборудованием и транспортными средствами	1890	374	35202	37466
- прочими активами		336	349	685
-поручительствами и банковскими гарантиями	12765	200	74670	87635
Итого	28641	910	154014	183565

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	340	3438	43183	46961
- оборудованием и транспортными средствами	170	1030	5198	6398
- прочими активами			2842	2842
- поручительствами и банковскими гарантиями	170	2408	23308	25886
- недвижимостью			11835	11835
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	218238	197761	363234	779233
- недвижимостью	53856	7487	30111	91454
- оборудованием и транспортными средствами	23477	14846	82933	121256
- прочими активами	7542	7226	8260	23028
- поручительствами и банковскими гарантиями	133363	168202	241930	543495
Итого	218578	201199	406417	826194

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2008 года. За 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 3425818 тысяч рублей (2007 г.: 3196321 тысяч рублей). См.

[Примечание 31.](#)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в *Примечании 28*. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в *Примечании 32*.

При расчете справедливой стоимости кредита используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным на сопоставимых условиях в данном месяце.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2008	2007
Прочие долговые ценные бумаги	52228	144080
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	52228	144080

К финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отнесены ипотечные кредиты, по которым в дату выдачи у Банка есть намерение переуступить права требования Кировской региональной ипотечной корпорации. Обеспечением по выданным кредитам является закладная, которая находится на хранении в Банке.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в *Примечании 28*.

10. Инвестиции в ассоциированные организации

В связи с тем, что влияние на отчетность Банка данных по инвестициям в ассоциированные компании незначительно, руководством принято решение об ограничении раскрытия информации, поскольку данное действие не может ввести в заблуждение пользователей отчетности и отчетные данные при осуществлении детального раскрытия информации вряд ли могут быть использованы сторонними лицами при проведении анализа финансовой отчетности.

В таблице ниже представлен список ассоциированных организаций, учтенных по методу долевого участия:

Наименование организации	Вид деятельности	Процент голосующих акций	Процент владения	Страна регистрации
ООО Банковская компания «Вятка-Инком»	Консультационные услуги	100	100	Россия
Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства	Развитие и поддержка малого и среднего предпринимательства	25	25	Россия

11. Основные средства

	Примечание	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Итого
Стоимость (или оценка) на 01 января 2007 года		72721	33978	2644	109943	109343
Накопленная амортизация		7537	22426		29963	29963
Балансовая стоимость на 01 января 2007 года		65184	11552	2644	79380	79380
Поступления		13107	16153	5840	35100	35100
Передачи		2644		(2644)		
Выбытия		6500	2791		9291	9291
Прочее		(1584)	2728		(1144)	(1144)
Амортизационные отчисления	23	1724	4374		6098	6098
Балансовая стоимость на 31 декабря 2007 года		71127	23268	5840	100235	100235
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2007 года		80298	47340	5840	133478	133478
Накопленная Амортизация		9171	24072		33243	33243
Балансовая стоимость на 01 января 2008 года		71127	23268	5840	100235	100235
Поступления		14162	13997		28159	28159
Передачи		107389	7368	26993	141750	141750
Выбытия			(377)		(377)	(377)
Амортизационные отчисления	23	(1938)	(6253)		(8191)	(8191)
Прочее		(1586)	(5129)	(5840)	(12555)	(12555)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года		189154	32874	26993	249021	249021
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2008 года		200242	62824	26993	290059	290059
Накопленная Амортизация		11088	29950		41038	41038
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года		189154	32874	26993	249021	249021

Незавершенное строительство в основном представляет собой переоборудование помещений доп.офисов. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

12. Прочие активы

	2008	2007
Предоплата по незавершенному строительству	0	3723

Предоплата за услуги	898	826
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	0	732
Прочие	8453	4109
Итого прочих активов	9351	9390

13. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи", и прекращенная деятельность

	2008	2007
Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		
Основные средства	126	-
Итого	126	-

По данной статье отражена стоимость имущества, переданного Банку службой судебных приставов по акту о передаче нереализованного имущества в качестве исполнения обязательств по возврату кредитов. Передано два автомобиля ГАЗ 3102, DAOWOO NEXIA, которые Банк предполагает реализовать в ближайшем будущем. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до конца 2009 года.

14. Средства других банков

	2008	2007
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	41128	32854
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	246902	305000
Итого средств других банков	288030	337854

Банк привлекает срочные кредиты у АКБ «БИНБАНК».

На отчетную дату 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств банков составила 288030 тысяч рублей (2007 г.: 337854 тысяч рублей). См. *Примечание 31*. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в *Примечании 28*.

15. Средства клиентов

	2008	2007
Государственные и общественные организации		
Текущие (расчетные) счета	14120	957
Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	638668	582102
Срочные депозиты	235339	218782
Физические лица		
Текущие (расчетные) счета	242601	192046
Срочные депозиты	3183780	2046049
Итого средств клиентов	4314508	3039936

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2008		2007	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия нефтегазовой промышленности	1103		7	
Предприятия торговли	273697	6	265874	9
Транспорт	37900	1	26229	1
Страхование	14098	1	7864	

Финансы и инвестиции	90621	2	15112	
Строительство	105048	3	68238	2
Телекоммуникации	12371		-	
Частные лица	3426381	79	2238095	74
Прочие (перерабатывающая, лесная и др.)	353289	8	418517	14
Итого средств клиентов (общая сумма)	4314508	100	3039936	100

За 31 декабря 2008 года Банк имел 3 клиента (2007 г.: 12 клиентов) с остатками средств свыше 10 млн. рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 652788 тысяч рублей (2007 г.: 299509 тысяч рублей), или 15,0 % (2007 г.: 9,9%) от общей суммы средств клиентов.

Наибольшую долю в средствах клиентов занимают средства физических лиц – 79%.

В течение 2007 года срочных депозитов по ставкам ниже рыночных не привлекалось.

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

По состоянию за 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 4314508 тысяч рублей (2007 г.: 3039936 тысяч рублей). См. *Примечание 31*.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в *Примечании 27*. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в *Примечании 32*.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2008	2007
Векселя	700	10045
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	700	10045

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в *Примечании 31*.

Векселя приобретены юридическими лицами. Анализ выпущенных векселей по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в *Примечании 28*.

17. Прочие обязательства

	Примечание	2008	2007
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	-	1077	1297
Прочие	-	7795	36014
Итого прочих обязательств	-	8872	37311

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (в тыс. штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилеги рованные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 01 января 2007 года	846186	352013	6491	380	-	358873
За 31 декабря 2007 года реализованные собственные акции	846186	352013	6491	380	-	358873
	30				11	11
За 31 декабря	846216	352013	6491	380	11	358884

2008 года						
-----------	--	--	--	--	--	--

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 37 копеек за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 37 копеек, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Дивиденды по привилегированным акциям Банка установлены в размере 80% (2007 г.- 80 % годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций, получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

**Структура уставного капитала АКБ " Вятка-банк "ОАО
на 01.01.2008 года**

	к-во акционеров	к-во акций шт.	доля в уставном Капитале	Уставный фонд по РСБУ в тыс.руб.
1. Юридические лица в том числе с долей свыше 1%	284	839115016	99,161%	310472,556
1.2 Номинальный держатель АКБ "БИНБАНК"	1	762146413	90,065%	281994,173
в т.ч. Гусельников Г.А.	1	762146413	90,065%	281994,173
1.3. Департамент гос.собственности Кировской области	1	64041530	7,568%	23695,366
2. Физические лица	4171	7100684	0,839%	2627,253
Всего:	4455	846215700	100%	313099,809

**Структура уставного капитала АКБ " Вятка-банк "ОАО
На 01.01.2009 года**

	к-во акционеров	к-во акций шт.	доля в уставном Капитале	Уставный фонд по РСБУ в тыс.руб.
1. Юридические лица в том числе с долей свыше 1%	276	74172571	8,765	27443,851
1.1. Гусельников Г.А.	1	766448223	90,574%	283585,843
1.3. Департамент гос.собственности Кировской области	1	64041530	7,568%	23695,366
2. Физические лица	4144	5594906	0,661%	2070,115
Всего:	4421	846215700	100%	313099,809

19. Прочие фонды

	Фонд переоценки
	Прочие активы, кроме долгосрочных активов, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)
	Основные средства
На 01 января 2007 года	45448
На 31 декабря 2007 года	45448

Переоценка	45448
Реализованный фонд переоценки	(13803)
Отчисления от прибыли	0
На 31 декабря 2008 года	31645

Фонд переоценки основных средств, переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

В связи с тем, что за предыдущие годы, начиная с 2004 года, фонд переоценки не был переведен на нераспределенную прибыль, то в 2008 год фонд переоценки основных средств в сумме 5687 тысяч рублей переводится в категорию нераспределенной прибыли в результате его реализации через амортизацию, а 8116 тысяч рублей переводится в результате выбытия основных средств.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2008 года нераспределенная прибыль Банка по российскому учету составила 179727 тысяч рублей (2007 г.: 162893 тыс. рублей). При этом 9000 тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с российским законодательством.

20. Процентные доходы и расходы

	2008	2007
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	503936	345583
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20028	19154
Средства в других банках	2901	407
Средства, размещенные в Банке России	353	29
Корреспондентские счета в других банках	925	163
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	528143	365336
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14831	4095
Итого процентных доходов	542974	369431
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(23388)	(14955)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(97)	(106)
Срочные вклады физических лиц	(291290)	(159052)
Срочные депозиты банков	(28506)	(32746)
Средства, привлеченные от Банка России	(73)	(19)
Текущие (расчетные) счета	(5720)	(872)
Корреспондентские счета других банков	(1102)	(294)
Итого процентных расходов	(350176)	(208044)
Чистые процентные доходы	192798	161387

В отчетном году процентные доходы Банка увеличились по сравнению с 2007 годом на 47 %, процентные расходы – на 68,0 %. Процентные доходы по кредитам составляют 93,0% общих процентных доходов, по сравнению с 2007 годом они возросли на 46,0%. Процентные расходы по депозитам физических лиц составляют 83,0% всех процентных расходов, по сравнению с 2007 годом они возросли в 1,8 раза.

21. Комиссионные доходы и расходы

	2008	2007
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	278675	171943
Комиссия по кассовым операциям	90954	52083
Комиссия за инкассацию	2599	1861
Комиссия по выданным гарантиям	694	2665

Прочие	11357	7086
Итого комиссионных доходов	384279	235638
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(6771)	(607)
Комиссия по кассовым операциям	(1365)	(5573)
Прочие	(28523)	(14337)
Итого комиссионных расходов	(36659)	(20517)
Чистый комиссионный доход	347620	2152121

Комиссионные доходы увеличились по сравнению с 2007 годом в 1,6 раза. Наибольший удельный вес в комиссионных доходах занимают комиссии по расчетным операциям – 73,0%, которые возросли по сравнению с 2007 годом в 1,6 раза.

Комиссионные расходы возросли по сравнению с 2007 годом на 78,6 %. В 2007 году составе комиссий по кассовым операциям – 5464 тыс.руб. – комиссии за выдачу наличных по пластиковым картам, уплаченные по договору ОАО «БИНБАНК», в 2008 году данный вид комиссии с Банка не взимался, поэтому комиссии по кассовым операциям сократились по сравнению с 2007 годом в 4 раза. В 2008 году в комиссии по расчетным операциям вошла плата РКЦ ГУ ЦБ РФ за проведение платежей через - 5010 тыс. руб., поэтому расходы возросли по сравнению с 2007 в 11 раз. В 2007 году данная комиссия входила в статью «прочие операционные расходы». Увеличились прочие комиссионные расходы по сравнению с 2007 годом почти в 2 раза, из-за выплат комиссионного вознаграждения по агентскому договору ООО «Вяткасвязьсервис» за прием платежей от физических лиц в сумме 26799 тыс. руб. Договор на прием платежей с ООО «Вяткасвязьсервис» был заключен Банком в 2008 году.

22. Прочие операционные доходы

	2008	2007
Доход от сдачи в аренду недвижимости	3127	3125
Доход от выбытия основных средств	98	818
Прочее	20153	11702
Итого прочих операционных доходов	23378	15645

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

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

		2007
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого
Российские государственные облигации	(162)	(162)
Муниципальные облигации	(19)	(19)
Корпоративные облигации	79	79
Векселя	(16)	(16)

Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	(36)	(36)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(154)	(154)

		2008
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого
Российские государственные облигации	(5917)	(5917)
Муниципальные облигации	(5299)	(5299)
Корпоративные облигации	(25803)	(25803)
Векселя	-	-
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(37019)	(37019)

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

24. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2008	2007
Расходы на персонал	-	(110636)	(87741)
Амортизация основных средств	11	(5353)	(6098)
Коммунальные услуги		(2868)	(2171)
Расходы по операционной аренде (основных средств)		(2808)	(3207)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	-	(6432)	(4403)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-	(12698)	(5555)
Расходы по страхованию		(14146)	(8662)
Реклама и маркетинг	-	(8129)	(4649)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-	(12055)	(4702)
Прочие	-	(27319)	(17568)
Итого операционных расходов	-	(202444)	(144756)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации налоги (в том числе взносы в ФСС и ПФ) в 2008 году 19285 тыс. руб., (2007 год – 15249 тыс. руб).

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2008	2007
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	70989	54054
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(576)	(298)
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	70413	53756

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 24 % (2007 г.: 24 %). Начиная с 1 января 2009 ставка налога уменьшится с 24% до 20%.

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

	2008	2007
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	251887	223840
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2008 г.: 24%; 2007 г.: 24 %)	60453	53722
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	899	608
необлагаемые доходы	-	(418)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	9094	844
доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(475)	(193)
Величина налога, исчисленная по доходам (расходам), не участвующим в расчете налогооблагаемой базы	442	(807)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	70413	53756

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24% (2007 г.: 24 %), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15 % (2007 г.: 15 %) .

	31 декабря 2006 года	Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2007 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Основные средства	(5741)	209	(5532)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	360	93	267
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	(11)	(90)	79
Наращенные доходы (расходы)	438	(97)	535
Прочее	(10)	5	(15)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(4964)	(298)	(4666)
	31 декабря 2007 года	Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2008 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Основные средства	(5532)	(4424)	(6450)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	267	2577	2844
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	79	(79)	-
Наращенные доходы (расходы)	535	(115)	650
Изменение отложенного налога за счет изменения ставки налогообложения	-	(682)	(682)
Прочее	(15)	467	(452)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(4666)	(576)	(4090)

26. Дивиденды

	2008		2007	
	По обыкновенным	По привилегированным	По обыкновенным	По привилегированным

	акциям	акциям	новым акциям	акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	561	165	259	128
Дивиденды, объявленные в течение года	39828	178	37376	178
Дивиденды, выплаченные в течение года	39637	123	37074	141
Дивиденды к выплате за 31 декабря	752	220	561	165
Дивиденды на акцию объявленные в течение года	0,0471	0,296	0,0442	0.296

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

27. Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществляется, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ.

28. Управление финансовыми рисками

В Банке действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления финансовыми рисками (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, фондовый риск, процентный риск, риск ликвидности), операционным и правовым рисками, стратегическим риском, риском потери деловой репутации. При этом в силу специфики деятельности Банк отказывается от принятия странового (географического) риска.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, комитеты Банка.

Совет Директоров утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Финансово-Кредитный Комитет, Комитет по управлению ликвидностью устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными внутрибанковскими документами, описывающими конкретные банковские риски и инструменты оценки и управления ими.

Предложения по установлению лимитов на операции, подверженные риску, на рассмотрение указанных Комитетов подготавливаются подразделениями, непосредственно осуществляющие те или иные операции, подверженные риску. Отдел по управлению банковскими рисками, контролирующий риски, работает независимо от подразделений, осуществляющих указанные операции.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком на регулярной основе (соответствующим положением определено ежеквартальное проведение стресс-тестирования). Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном бухгалтерском балансе.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

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

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные мотивированные суждения на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Финансово-Кредитного Комитета и анализируется им. Банк также на регулярной основе проводит оценку фактической и потенциальной просроченной задолженностей.

В целях снижения рисков Банка политикой по управлению кредитными рисками устанавливаются требования, предъявляемые к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам.

Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. По состоянию на 01.01.2009 залоговая стоимость принятого обеспечения превышала объем ссудной задолженности более чем в 1,4 раз; более 60% залогового обеспечения составляла недвижимость.

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

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2007 года:

	Россия	Организация экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	340331	12432	-	352763
Обязательные резервы на счетах в Банке России	41829	-	-	41829
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127584	-	-	127584
Средства в других банках	14891	-	-	14891
Кредиты и дебиторская задолженность	3196321	-	-	3196321
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	144080	-	-	144080
Инвестиции в ассоциированные организации	1937	-	-	1937
Основные средства	100235	-	-	100235
Отложенный налоговый актив	881	-	-	881
Прочие активы	9390	-	-	9390
Итого активов	3977479	12432	-	3989911
Обязательства				
Средства других банков	337854	-	-	337854
Средства клиентов	3038632	103	201	3039936
Выпущенные долговые ценные бумаги	10045	-	-	10045
Прочие обязательства	37311	-	-	37311
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7748	-	-	7748
Отложенное налоговое обязательство	5547	-	-	5547
Итого обязательств	3438137	103	201	3438441
Чистая балансовая позиция	539342	12329	-201	551470

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2008 года:

	Россия	Организация экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	977086	188274	-	1165360

Обязательные резервы на счетах в Банке России	6277	-	-	6277
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232580	163923	-	396503
Средства в других банках	5367	-	-	5367
Кредиты и дебиторская задолженность	3425818	-	-	3425818
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52228	-	-	52228
Инвестиции в ассоциированные организации	1937	-	-	1937
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	126			126
Основные средства	249021	-	-	249021
Текущие требования по налогу на прибыль	28			28
Отложенный налоговый актив	2812	-	-	2812
Прочие активы	9351	-	-	9351
Итого активов	4962631	352197	-	5314828
Обязательства				
Средства других банков	288030	-	-	288030
Средства клиентов	4313954	114	440	4314508
Выпущенные долговые ценные бумаги	700	-	-	700
Прочие обязательства	8872	-	-	8872
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2867	-	-	2867
Отложенное налоговое обязательство	6902	-	-	6902
Итого обязательств	4621325	114	440	4621879
Чистая балансовая позиция	341306	352083	-440	692949

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

По каждому виду рыночного риска Банк проводит регулярный мониторинг уровня принимаемого риска, анализ чувствительности (в рамках стресс-тестирования).

Банк управляет рыночным риском в соответствии внутренними нормативными документами и требованиями Центрального Банка России. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам, производным финансовым инструментам. В этих целях Финансово-Кредитный Комитет устанавливает лимиты открытых позиций, иные ограничения, лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Банка России.

Подверженность Банка составляющим рыночного риска (фондовый риск, валютный риск и процентный риск) в 2008 году, можно оценить как невысокую

Валютный риск. Валютный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения курсов иностранных валют к российскому рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (ОВП). Основными методами управления валютными рисками в Банке приняты метод ограничения рисков за счет лимитирования операций и директивное управление данным видом риска. Финансово-Кредитным Комитетом Банка устанавливаются лимиты на проведение валютных операций, в целом и в разрезе валют, лимиты на контрагентов, лимиты ОВП. Лимиты открытой валютной позиции устанавливаются на конец каждого дня и контролируются на ежедневной основе. В таблице представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату.

	За 31 декабря 2008 года			За 31 декабря 2007 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция

Рубли	4728664	4085166	643498	3938761	3385665	553096
Доллары США	322243	296743	25500	19127	18537	590
Евро	263921	239970	23951	32023	34239	-2216
Итого	5314828	4621879	692949	3989911	3438441	551470

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

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

	За 31 декабря 2008 года		За 31 декабря 2007 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	+1275	+1275	+30	+30
Ослабление доллара США на 5%	-1275	-1275	-30	-30
Укрепление евро на 5%	+1198	+1198	-111	-111
Ослабление евро на 5%	-1198	-1198	+111	+111
Итого	-	-	-	-

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2008 года		Средний уровень риска в течение 2007 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	+145	+145	+12	+12
Ослабление доллара США на 5%	-145	-145	-12	-12
Укрепление евро на 5%	+109	+109	-17	-17
Ослабление евро на 5%	-109	-109	+17	+17
Итого	-	-	-	-

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Финансово-Кредитный Комитет устанавливает максимальные процентные ставки привлечения, а

также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим и физическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оперативная оценка процентного риска проводится с применением метода гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

Если бы за 31 декабря 2008 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 45 793 тысяч рублей (2007 г.: на 33 866 тысяч рублей) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (и более высокой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Собственный капитал составил бы на 39 382 тысяч рублей (2007 г.: на 29 124 тысяч рублей) больше.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 45 793 тысяч рублей (2007 г.: на 33 866 тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (и более низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Собственный капитал составил бы на 39 382 тысяч рублей (2007 г.: на 29 124 тысяч рублей) меньше.

Процентный риск на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2008 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов меньше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 41 557 тысяч рублей (2007 г.: на 27 797 тысяч рублей) больше в результате более низких процентных расходов по процентным обязательствам с переменной процентной ставкой (и более высокой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Собственный капитал составил бы на 35 739 тысяч рублей (2007 г.: на 23 906 тысяч рублей) больше.

Если бы при среднем уровне риска в течение 2008 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов больше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 41 557 тысяч рублей (2007 г.: на 27 797 тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (и более низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Собственный капитал составил бы на 35 739 тысяч рублей (2007 г.: на 23 906 тысяч рублей) меньше.

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

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на отчетную дату. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

2008

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
--------	-------------------------------	---	---------------------------

Рубль	100	- 40 448	- 34 785
Доллар США, евро	100	-5 345	- 4 597

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

	2008				2007			
	Руб-ли	Дол-лары США	Ев-ро	Про-чие валю-ты	Руб-ли	Дол-лары США	Ев-ро	Про-чие валю-ты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,04	1,18	-	-	0,03	1,41	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	8,27	-	-	-
Средства в других банках	4,02	2,43	-	-	4,58	5,06	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	13,02	11,63	-	-	12,85	10,92	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-12,75	-24,31	-	-	13,16	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	11,62	0,09	-	-	12,32	-	-	-
Средства клиентов:			-	-		-	-	-
Текущие (расчетные) счета и депозиты юрлиц	2,53	0,31	-	-	2,16	-	-	-
Срочные депозиты физлиц	10,39	6,341	-	-	9,99	6,01	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,15	-	-	-	4,75	-	-	-

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск.

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений. Если бы за 31 декабря 2008 года цены на акции были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 16 206 тысяч рублей (2007 г.: на 12 532 тысяч рублей) меньше (в основном в результате обесценения корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и переоценки торговых и прочих корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 13 937 тысяч рублей (2007 г.: на 10 778 тысяч рублей) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов.

Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков. Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. [Примечание 28](#).

Риск ликвидности. Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риски ликвидности возникают при несовпадении сроков требований по активам операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению ликвидностью Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц, средств других банков, долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах "НОСТРО") и однодневные сделки обратного РЕПО, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2008 года данный норматив составил 101,5 (2007г.: 47,7)
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2008 года данный норматив составил 111,7 (2007г.: 86,6)
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2008 года данный норматив составил 56,6 (2007г.: 53,8)

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	32854	-	305000	-	-	337854
Средства клиентов-физические лица	215403	348107	809475	865110	-	2238095
Средства клиентов-прочие	701436	56201	37610	6594		801841
Выпущенные долговые ценные бумаги	8037	1002	1006	-	-	10045
Обязательства по операционной аренде	9					9
Финансовые гарантии	5531	46092	20090	-	-	71713
Неиспользованные кредитные линии	111840	-	-	-	-	111840
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1075110	451402	1173181	871704	-	3571397

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	41128	246902	-	-	-	288030
Средства клиентов-физические лица	254439	4935	1338532	1827460	-	3425366
Средства клиентов-прочие	655371	97144	4685	131942		889142
Выпущенные долговые ценные бумаги	700	-	-	-	-	700
Обязательства по операционной аренде	-					-
Финансовые гарантии	-	-	11983	-	-	11983
Неиспользованные кредитные линии	123349	-	-	-	-	123349
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1074987	348981	1355200	1959402	-	4738570

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	352763	-	-	-	-	352763
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	41829	41829
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127584	-	-	-	-	127584
Средства в других банках	-	-	14891	-	-	14891
Кредиты и дебиторская задолженность	385965	720121	1533755	556480	-	3196321
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1831	856	2652	19260	119481	144080
Итого финансовых активов	868143	720977	1551298	575740	161310	3877468
Обязательства						
Средства других банков	32854	-	305000	-	-	337854
Средства клиентов	916839	199192	1052201	871704	-	3039936
Выпущенные долговые ценные бумаги	8037	1002	1006		-	10045
Итого финансовых обязательств	957730	200194	1358207	871704	-	3387835
Чистый разрыв ликвидности	(89587)	520783	193091	(295964)	161310	489633
Совокупный разрыв за 31 декабря 2007 года	(89587)	431196	624287	328323	489633	-

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

	До востребования	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
--	------------------	-------------------	--------------------	------------------------	-------------	-------

	и менее 1 месяца		цев			
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1165360	-	-	-	-	1165360
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	6277	6277
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	396503	-	-	-	-	396503
Средства в других банках	-	-	5367	-	-	5367
Кредиты и дебиторская задолженность	73788	306303	1691135	1354592	-	3425818
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	52228	-	-	52228
Итого финансовых активов	1635651	306303	1748730	1354592	6277	5051553
Обязательства						
Средства других банков	41128	246902	-	-	-	288030
Средства клиентов	909810	102079	1343217	1959402	-	4314508
Выпущенные долговые ценные бумаги	700	-	-	-	-	700
Итого финансовых обязательств	951638	348981	1343217	1959402	-	4603238
Чистый разрыв ликвидности	684013	(42678)	405513	(604810)	6277	448315
Совокупный разрыв за 31 декабря 2008 года	684013	641335	1046848	442038	448315	-

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности. Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

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

Операционный риск контролируется в Банке системой управленческих процедур, включающей учетные регистры, внутренний контроль в области учета, ведение аналитической базы инцидентов, существенных при оценке операционного риска, функцию внутреннего аудита, лимиты, установленные персоналу.

Выявление операционного риска осуществляется на нескольких уровнях, в т. ч. осуществляется анализ подверженности риску отдельных направлений деятельности, анализ отдельных банковских операций, внутренних процедур, используемых информационных систем и ресурсов.

Для анализа и предупреждения/минимизации уровня операционного риска в Банке организована работа по сбору информации от подразделений Банка с последующим отражением в сводной базе данных. Подразделением, ответственным за ведение аналитической базы данных,

отдел по управлению банковскими рисками. Утвержден и действует Порядок предоставления информации о выявленных ошибках, которые повлекли или могут повлечь прямые или косвенные потери для Банка.

В отчетном году минимизации уровня операционного риска работа Банка строилась на следующих основных направлениях:

- Предотвращение непреднамеренных действий сотрудников в целях обеспечения надлежащего совершения банковских операций, в т. Ч. Недопущения ошибок при вводе и обработке данных, неверного оформления документов и т.п.;
- Контроль за строгим выполнением всеми сотрудниками Банка в полном объеме установленных внутренних правил, процессов и процедур;
- Разграничение полномочий и ответственности между руководством Банка и менеджментом среднего звена наряду с повышением профессионального уровня всех сотрудников Банка;
- Минимизация влияния на уровень операционного риска внешних и внутренних факторов техногенного (пожары, аварии и т.д.) и технического характера (сбои в функционировании аппаратуры, отказы на линиях связи и т.д.).

Эксплуатируемая в Банке автоматизированная банковская система «Банкир ПРО» представляет собой программное решение нового поколения, обладающее большими функциональными возможностями по сопровождению, учету и анализу современных банковских операций, гибкостью настройки модулей и блоков. Система имеет многоуровневую разветвленную структур прав доступа, администрирования и приоритета операций, что позволяет, в целом, существенно снизить операционный риск и затраты на проведение банковских операций и аналитическую работу.

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а так же условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами.

Контроль уровня правового риска осуществляется путем аналитических процедур, позволяющих предвидеть вероятность наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и оценить размер потенциальных убытков. Юридический отдел Банка осуществляет мониторинг изменений, внесенных в законодательство Российской Федерации. Информация о произошедших изменениях доводится до руководства Банка, Службы внутреннего контроля, начальников структурных подразделений Банка, участвующих в осуществлении банковских операций и иных сделок, до дополнительных офисов Банка. Указанная информация позволяет действующие внутренние нормативные или методологические документы Банка. Все изменения во внутренние документы Банка, связанные с изменением законодательства, согласуются с Юридическим отделом Банка и Службой внутреннего контроля.

29. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Вице-президентом и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2008	2007
Основной капитал	475957	353299
Дополнительный капитал	185375	168915
Суммы, вычитаемые из капитала	1837	2212
Итого нормативного капитала	661332	520002

Далее представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2008	2007
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	313100	313100
Эмиссионный доход	3800	3800
Нераспределенная прибыль	342638	200818
Итого капитала 1-го уровня	659538	517718
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	3631	4496
Итого капитала 2-го уровня	3631	4496
Итого капитала	663169	522214

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

30. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. В 2008 году поступил 37 исков (2007 г.: -21 иск), 25 из них по вопросу предоставления рассрочки/отсрочки исполнения судебного приказа/решения на взыскание задолженности по кредитному договору и 5 исков по вопросам отмены наложенных арестов на имущество должников по кредитным договорам. Резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность значительных убытков низка.

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 в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности.

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

Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. За 31 декабря 2008 года Банк не имел обязательств капитального характера. (2007 г.: не имел).

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

	2008	2007
Менее 1 года	266	117
Итого обязательств по операционной аренде	266	117

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, аккредитивы, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	Примечание	2008	2007
Неиспользованные кредитные линии	-	123349	111840
Гарантии выданные	-	11983	71713
Итого обязательств кредитного характера	-	135332	183553

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

По состоянию за 31 декабря 2008 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 135332 тыс.руб. (2007 г.: 183553 тыс.руб.)

Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

Заложенные активы. За 31 декабря 2008 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 6277 тысяч рублей (2007 г.: 41829 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Общая сумма чистого расхода от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 32306 тыс. руб. (2007 г.: чистый расход – 328 тыс.руб.)

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2008 года приведена в

Примечание 8. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. См. *Примечания 15, 16, 17* в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг соответственно.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая Стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости	4646888	4648773	3707942	3708055
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	371132	371132	224062	224062
- остатки по счетам в Банке России	214050	214050	104912	104912
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	580178	580178	23789	23789
Средства в других банках				
- кредиты и депозиты в других банках	5367	5367	14893	14891
Кредиты и авансы клиентам				
-корпоративные кредиты	1943820	1944722	1813203	1813267
- кредитование субъектов малого предпринимательства	839913	840054	737079	737079
-кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	628663	629505	642060	642111
-кредиты государственным и муниципальным организациям	11537	11537	3520	3520
-дебиторская задолженность			344	344

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52228	52228	144080	1440080
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	396503	396503	127584	127584
Итого финансовые Активы	5043391	5045276	3835526	3835639
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков				
- корреспондентские счета в других банков	41128	41128	32854	32854
- краткосрочные депозиты других банков	246902	246902	305000	305000
Средства клиентов				
-текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	14120	14120	957	957
- срочные депозиты государственных и общественных организаций				
-текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	641251	641251	582102	582102
- срочные депозиты прочих юридических лиц	233771	233771	218782	218782
- текущие счета (счета до востребования) физических лиц	254439	254439	192046	192046
- срочные вклады физических лиц	3170927	3170927	2046049	2046049
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- векселя	700	700	10128	10045
Итого финансовые обязательства	4603238	4603238	33887918	3387835

Применяемые методы оценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлены в следующей таблице:

	31 декабря 2007 года	
	Рыночные котировки	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		

- российские государственные облигации	40701	40701
- муниципальные облигации	8599	8599
- корпоративные облигации	75670	75670
- долевые ценные бумаги	2614	2614
Итого финансовые активы	127584	127584

	31 декабря 2008 года	
	Рыночные котировки	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
- российские государственные облигации	31430	31430
- муниципальные облигации	16626	16626
- корпоративные облигации	343009	343009
- долевые ценные бумаги	5438	5438
Итого финансовые активы	396503	396503

32. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Фактический контроль над Банком осуществляется физическим лицом Гусельниковым Г.А.

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

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 14%)		572
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря		20
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка 10,0 - 11,5%)	3	10273

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	196	101
Процентные расходы	41	747
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(1)
Дивиденды		8

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	7000	2680
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	7000	3100

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 16,6%)	103713	699
Общая сумма межбанковских кредитов (контрактная процентная ставка 2-5,73%)	245367	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря	10597	23
Общая сумма межбанковских	250000	

депозитов (контрактная процентная ставка 0,1-7%)		
Депозиты (контрактная процентная ставка 13,5%)	20000	
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка 1,5-11,5%)	7744	34465
Прочие активы	35627	

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	13023	82
Процентные расходы	1318	1713
Комиссионные доходы	6505	
Комиссионные расходы	250	
Резерв под обесценение кредитного портфеля		
Дивиденды		

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	6802388	1400
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	6526193	604

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

	2008	2007
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	11708	10774

В 2008 году вознаграждения членам Совета Директоров -840 тыс. руб., в 2007 г.- не выплачивались.

33. Приобретения и выбытия

Приобретения

13.04.2007 года Банк приобрел 100 % в уставном капитале ООО «Вяткасвязьсервис» с целью перепродажи.

Затраты денежных средств по приобретению- 15000 тыс. руб.

Каких-либо резервов на приобретение создано не было.

В 2008 году Банк не приобретал доли в уставном капитале.

Выбытия

26.06.2007 года Банк продал 100% в уставном капитале ООО «Вятка-связьсервис». Поступления денежных средств от продажи – 15100 тыс.руб.

Чистый приток денежных средств при продаже – 100 тыс.руб.

В 2008 году Банк не продавал доли в уставном капитале.

34. События после отчетной даты

13 марта 2009 года общее годовое собрание акционеров объявило дивиденды по обыкновенным акциям в сумме 99867 тысяч рублей (0,1181 рублей на одну обыкновенную акцию) и дивиденды по привилегированным акциям в сумме 178 тысяч рублей (0,296 рублей на одну привилегированную акцию, или 80 % от номинальной стоимости соответствующих привилегированных акций).

35. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Президент АКБ «Вятка-банк» ОАО

Главный бухгалтер

_____ **Морозов М.В.**

_____ **Караблинова Г.В.**