

Содержание

Страница

Аудиторское заключение по финансовой отчетности	
Отчет о прибылях и убытках	5
Баланс	6
Отчет об изменениях в собственном капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	
1 Основная деятельность	9
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3 Основы представления отчетности	10
4 Принципы учетной политики	15
5 Процентные доходы и расходы	25
6 Резервы на обесценение и прочие резервы	25
7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	26
8 Комиссионные доходы и расходы	26
9 Прочие операционные доходы	26
10 Административные и прочие операционные расходы	27
11 Налог на прибыль	28
12 Прибыль (Убыток) на акцию	29
13 Денежные средства и их эквиваленты	29
14 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
15 Средства в финансовых учреждениях	30
16 Кредиты и авансы клиентам	31
17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35
18 Инвестиции в ассоциированные организации	36
19 Основные средства и нематериальные активы	36
20 Прочие активы	37
21 Средства финансовых учреждений	37
22 Средства клиентов	37
23 Выпущенные долговые ценные бумаги	38
24 Прочие обязательства	38
25 Уставный капитал и эмиссионный доход	38
26 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит	39
27 Сегментный анализ	39
28 Управление рисками	40
29 Управление капиталом	49
30 Условные обязательства	49
31 Справедливая стоимость финансовых инструментов	50
32 Операции со связанными сторонами	51
33 События после отчетной даты	54
34 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	54

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года

	Примечание	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Процентные доходы	5	372 226	330 726
Процентные расходы	5	(94 277)	(51 416)
Чистые процентные доходы/убытки		277 949	279 310
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	6	43 331	(22 297)
Чистые процентные доходы/убытки после изменения резерва под обесценение		321 280	257 013
Операционные доходы		15 071	51 391
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами/обязательствами, нетто	7	(10 944)	1 362
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям, нетто		1 181	3 011
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты, нетто		2 823	(5 715)
Комиссионный доход	8	22 670	19 566
Комиссионный расход	8	(2 170)	(1 880)
Доходы за вычетом расходов от активов и обязательств по ставкам ниже рыночных		-	15 838
Резервы прочие и изменение оценочных обязательств и обязательств по договорам страхования	6, , 24	(5 581)	9 205
Другой операционный доход	9	7 092	10 004
Операционные расходы	10	(229 557)	(185 050)
Прибыль/убыток до налогообложения		106 794	123 354
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	11	(39 082)	(33 537)
Чистая прибыль/убыток		67 712	89 817

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 26 июня 2009 года

[	]	Председатель Правления Банка	Беляков Александр Владимирович
[	]	Главный бухгалтер	Лапеченкова Людмила Викторовна

Бухгалтерский баланс по состоянию за 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года

	Примечание	31 декабря 2008	31 декабря 2007
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	668 412	394 694
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	30	3 675	21 330
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	-	117 892
Средства в финансовых учреждениях	15	378 739	451 233
Кредиты и авансы клиентам	16	2 276 981	1 633 371
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	412 317	-
Вложения в дочерние и ассоциированные компании	18	4 802	4 802
Основные средства и нематериальные активы	19	19 889	5 825
Прочие активы	20	6 899	3 344
Итого активов		3 771 714	2 632 491
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	21	10	21
Средства клиентов	22	1 598 120	1 302 271
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	925 546	92 064
Прочие обязательства и резервы	24	17 449	14 488
Итого обязательств		2 541 125	1 408 844
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА/ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ УЧАСТНИКАМ			
Уставный капитал / Оплаченные доли	25	747 527	747 527
Эмиссионный доход	25	1 016 209	1 016 209
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(60 770)	-
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		(472 377)	(540 089)
Итого собственный капитал/чистые активы		1 230 589	1 223 647
Итого обязательств и собственных средств/чистых активов		3 771 714	2 632 491

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 26 июня 2009 года

[	]	Председатель Правления Банка	Беляков Александр Владимирович
[	]	Главный бухгалтер	Лапеченкова Людмила Викторовна

Отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года

Примечание	Уставный капитал / Оплаченные доли	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(Накопле- нный дефицит)	Итого собственный капитал/чистые активы
Остаток на 1 января 2007 года (после)	747 527	-	1 016 209		-	(629 906)	1 133 830
Прибыль / (Убыток) за 26						89 817	89 817
Остаток на 1 января 2008 года (после)	747 527	-	1 016 209	-	-	(540 089)	1 223 647
Прибыль / (Убыток) за 26						67 712	67 712
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии				(60 770)			(60 770)
Остаток за 31 декабря 2008 года	747 527	-	1 016 209	(60 770)	-	(472 377)	1 230 589

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 26 июня 2009 года

[	]	Председатель Правления Банка	Беляков Александр Владимирович
[	]	Главный бухгалтер	Лапеченкова Людмила Викторовна

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 и 31 декабря 2007 года

	Примечание	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		374 357	336 280
Проценты уплаченные		(79 244)	(51 346)
Комиссии полученные		22 661	17 429
Комиссии уплаченные		(2 170)	(1 876)
Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		15 972	(2 364)
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		1 181	3 011
Прочие операционные доходы		7 014	10 859
Уплаченные операционные расходы		(226 546)	(183 592)
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль		(45 440)	(48 962)
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		67 785	79 439
(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России		17 655	2 132
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(21 768)	(44 372)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях		86 849	(247 365)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам		(467 451)	166 134
Чистый (прирост) / снижение прочих активов		1 597	8 743
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений		(11)	(3 453)
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		175 799	339 803
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств		4 267	6 041
Чистый прирост / (снижение) отложенных налоговых обязательств		-	15 425
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		(135 278)	322 527
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(360 998)	-
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств		-	(4 800)
Дивиденды, полученные по инвестиционным ценным бумагам		1 308	287
Приобретение основных средств		(17 894)	575
Выручка от реализации основных средств		470	-
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		(377 114)	(3 938)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		782 722	(145 468)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		782 722	(145 468)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		3 388	(5 715)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		273 718	167 406
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	13	394 694	227 288
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	13	668 412	394 694

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 26 июня 2009 года

[	]	Председатель Правления Банка	Беляков Александр Владимирович
[	]	Главный бухгалтер	Лапеченкова Людмила Викторовна

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Акционерный коммерческий банк "Объединенный банк промышленных инвестиций" (Открытое акционерное общество) (далее - Банк) был создан в 1993 году.

Основными акционерами Банка являются: ООО "СтарЛайтГрупп" - 18,64%, ООО "ИнтерМенеджмент" - 14,67%, ООО "ГлобалТрейдКомплекс" - 18,55%, Левин Борис Александрович - 19,93%, Кравцова Марина Юрьевна - 19,14%, Шерстнев Андрей Львович - 9,07%.

Банк имеет следующие виды лицензий, выданные Центральным Банком Российской Федерации (Банком России):

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций выданная 24.09.2003 г. номер 2626.
- лицензия на осуществление банковских операций (с драгоценными металлами) выданная 16.07.2004 г. номер 2626.

Также Банк имеет лицензии: лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг ФСФР России на осуществление брокерской деятельности, выданная 13.12.2000 г., номер 077-03786-100000; лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг ФСФР России на осуществление дилерской деятельности, выданная 13.12.2000 г., номер 077-03847-010000; лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг ФСФР России на осуществление деят-ти по управлению ценными бумагами, выданная 13.12.2000 г., номер 077-03895-001000; лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг ФСФР России на осуществление депозитарной деятельности, выданная 15.12.2000 г., номер 077-03976-000100.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 44, ст. 4981).

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов, выдано 03.02.2005 г. номер 575.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч 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.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

расчетно-кассовое обслуживание, кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами.

Совет директоров Банка возглавляет Заверский Олег Владиленович

Банк имеет 2 филиала, расположенных: 193036, г. Санкт-Петербург, ул. 6 Советская, 21/2; 367025, г. Махачкала, ул. Батырая, 56

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва

Головной офис Банка находится по адресу: 121969, Москва, Мерзляковский пер., д. 20, строение 1

Среднесписочное число сотрудников в 2008 году составило 120 человек (2007 г.: 114 человек). По состоянию за 31 декабря 2008 число сотрудников составило 141 человек (2007 г.: 113 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации имеет некоторые особенности, присущие развивающимся рынкам: среди них сравнительно высокая инфляция и активный экономический рост. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия, изменениям экономической ситуации и периодически может подвергаться снижению ликвидности и увеличению волатильности рыночных цен, как это происходило в течение 2008 года. Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка.

Неопределенность на глобальных рынках в сочетании с российскими экономическими факторами в 2008 году привела к очень высокой волатильности российских фондовых рынков и более высоким ставкам межбанковского кредитования, которые в отдельных случаях значительно превышали нормальный уровень ставок.

В настоящий момент Руководство Банка не может достоверно оценить влияние дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста нестабильности на валютных и фондовых рынках на финансовое положение Банка.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста коммерческой деятельности Банка в создавшихся обстоятельствах.

3 Основы представления отчетности

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

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.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 34 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства»

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 в период с 1 января 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, если не указано иное.

Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» 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 имеющихся 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 имеющихся 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 переклассифицировал следующие финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли:

	Предназначенные для торговли	Имеющиеся в наличии для продажи	Потоки денежных средств, ожидаемые к	Эффективная процентная ставка
Переклассифицированные в категорию имеющихся в наличии для продажи				
Корпоративные акции		51 702		
Итого		51 702		

Переклассификация вступила в силу с 1 июля 2008 года, когда, по мнению руководства, начался кризис ликвидности и стабильности финансовых рынков, пришедший на третий квартал 2008 года, в связи с которым Комитет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил изменение, разрешающее переклассификацию с этой даты.

Руководство считает, что снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Далее указана балансовая стоимость и справедливая стоимость за 31 декабря 2008 года всех переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом

	Справедливая стоимость на дату переклассификации	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи			
Корпоративные акции	51 702	27 072	27 072
Итого	51 702	27 072	27 072

Ниже указаны доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, отраженных в составе прибыли или убытка и непосредственно в составе собственных средств до даты переклассификации, прибыли или убытки после даты переклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были переклассифицированы:

	Доходы/(расходы) от переоценки по справедливой стоимости, отраженные до даты переклассификации	Процентные доходы за вычетом убытка от обесценения, отраженные после переклассификации	Доходы или (расходы) от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы финансовые активы не были переклассифицированы
2008	С даты приобретения по 31 декабря 2007		
Имеющиеся в наличии для продажи – прибыль или убыток, отражаемый непосредственно в собственном капитале			
Корпоративные акции	(24 630)	(2 778)	(59 734)
Итого	(24 630)	(2 778)	(59 734)

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). Руководство полагает, что данная интерпретация неприменима к Банку.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 12 «Соглашения концессионных услуг» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2008 года или после этой даты). Руководство полагает, что данная интерпретация неприменима к Банку.

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). Руководство полагает, что данная интерпретация неприменима к Банку.

Изменения в учетной политике

Применяемая при подготовке настоящей финансовой отчетности учетная политика соответствует той, которая использовалась при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за 31 декабря 2007 года и за год по указанную дату, за исключением следующих МСФО, принятых или измененных в течение года. Принятие указанных стандартов не оказало влияния на финансовое положение или финансовые результаты Банка ни в одном из представленных периодов.

Ниже указаны основные аспекты влияния изменений на учетную политику:

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительные изменения к МСФО(IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – раскрытие информации по капиталу». Данный стандарт ввел новые требования к раскрытию информации, благодаря которым повысится качество представляемой информации о финансовых инструментах, в том числе информации о количественных аспектах рисков и методах управления рисками. Новые раскрытия количественных аспектов позволят получить информацию о степени риска на основе информации, предоставляемой внутри кредитной организации ключевым руководителям. Количественные и качественные данные позволяют получить информацию о степени подверженности кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, включая анализ подверженности рыночному риску. МСФО (IFRS) 7 заменил МСФО (IAS) 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов» и некоторые положения МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление». Дополнение к МСФО (IAS) 1 расширяет объем раскрытия информации о капитале кредитной организации и методах управления капиталом. В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация далее по тексту.

КИМФО (IFRIC) 7 «Применение подхода к пересчету согласно МСФО (IAS) 29» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2006 года или после этой даты);

КИМФО (IFRIC) 8 «Объем применения МСФО (IFRS) 2» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 мая 2006 года или после этой даты);

КИМФО (IFRIC) 9 «Переоценка встроенных производных инструментов» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2006 года или после этой даты);

КИМФО (IFRIC) 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 ноября 2006 года или после этой даты).

Новые интерпретации IFRIC 7-10 не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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. Банк считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление финансовой отчетности и не окажет воздействия на признание или оценку определенных операций и остатков.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (далее – МСФО (IFRS) 8) (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО применяется организациями, долговые или 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 ее 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.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 предусматривает, что организация должна распределять общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися «долей меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток. При этом действующий в настоящее время МСФО (IAS) 27 предусматривает отнесение дефицита собственных средств дочерней организации в большинстве случаев на собственников материнской организации. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 указывает, что изменение в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящее к потере контроля над дочерней организацией, должно отражаться в учете как операции с собственниками. Кроме того, в МСФО (IAS) 27 говорится, что организация признает прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией. На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» (далее - МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила.

Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения организаций и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Организация-покупатель будет отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила.

«Условия вступления в долевого права и аннулирование» - Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевого 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 долевого права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевого инструментов не являются условиями вступления в долевого права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково.

«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 долевого инструменты.

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 дочернюю, 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.

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.

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.

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.

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.

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.

IFRIC 18, «Учет компаний переданных клиентами активов в пользу компании» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет порядок учета компаний переданных клиентами активов в пользу компании, в частности, определяет обстоятельства, при которых переданный актив удовлетворяет определению актива по МСФО; разъясняет порядок признания актива и оценки его стоимости при первоначальном признании, а также порядок определения отдельно идентифицируемых услуг (одна услуга или более в обмен на переданный актив); определяет порядок признания выручки, а также учета переданных клиентами денежных средств. Руководство Банка не ожидает, что данная интерпретация окажет влияние на будущую консолидированную финансовую отчетность Банка.

Документы, касающиеся усовершенствования Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО) (выпущены в мае 2008 года). В 2007 году Комитет по Международным Стандартам Финансовой Отчетности приступил к внедрению годового проекта по усовершенствованию МСФО в качестве метода разработки необходимых, но несрочных дополнений к международным стандартам. Дополнения, выпущенные в мае 2008 года, включают в себя существенные изменения к МСФО, а также разъяснения и изменения в терминологии некоторых стандартов.

Существенные изменения касаются следующих тем:

- классификация активов в качестве удерживаемых для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 в случае потери контроля над дочерней компанией;
- возможность представления финансовых инструментов, предназначенных для торговли, в качестве долгосрочных в соответствии с МСФО (IAS) 1;
- учет для продажи активов, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 16, которые ранее классифицировались как предназначенные для сдачи в аренду, и классификация соответствующих денежных потоков в соответствии с МСФО (IAS) 7 как денежных средств от операционной деятельности;
- разъяснение определения термина «сокращение» в соответствии с МСФО (IAS) 19;
- учет государственных займов, выданных по ставке ниже рыночной, в соответствии с МСФО (IAS) 20;
- приведение в соответствие определения затрат по займам, приведенного в МСФО (IAS) 23, с методом расчета эффективной процентной ставки;
- разъяснения по учету дочерних компаний, удерживаемых для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 27 и МСФО (IFRS) 5;
- сокращение требований по раскрытию информации, касающейся ассоциированных компаний и совместных предприятий, в соответствии с МСФО (IAS) 28 и МСФО (IAS) 31;
- увеличение информации к раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 36;
- разъяснения, касающиеся учета расходов на рекламу, в соответствии с МСФО (IAS) 38;
- изменения в определении категории ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, для приведения в соответствие с учетом хеджирования по МСФО (IAS) 39;
- внедрение учета недостроенной инвестиционной собственности в соответствии с МСФО (IAS) 40; и сокращение ограничений в порядке определения справедливой стоимости биологических активов в соответствии с МСФО (IAS) 41.

Прочие изменения к МСФО (IAS) 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 и МСФО (IFRS) 7 касаются только изменений в терминологии или редакторских правок, которые, как полагает Комитет по Международным Стандартам Финансовой Отчетности, не имеют или имеют минимальный эффект на порядок учета. Руководство полагает, что данные изменения не окажут существенного влияния на будущую консолидированную финансовую отчетность Банка.

Улучшенные раскрытия финансовых инструментов – Изменение к МСФО (IFRS) 7, Финансовые активы: Раскрытия (выпущено в марте 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года). Изменение требует расширенный объем раскрытий по оценке справедливой стоимости и риску ликвидности. Компания должна раскрывать анализ финансовых инструментов с использованием трехуровневой иерархии по оценке справедливой стоимости.

Изменение (а) разъясняет, что анализ сроков до погашения обязательств должен включать выпущенные договоры финансовых гарантий в максимальной сумме гарантии в наиболее ранний срок, когда гарантия может быть исполнена; и (б) требует раскрывать договорные сроки до погашения производных финансовых инструментов в случае, если данное раскрытие является необходимым для понимания распределения соответствующих денежных потоков во времени. Компания должна также раскрывать анализ сроков до погашения финансовых активов, удерживаемых ею для целей управления риском ликвидности, в том случае, если данное раскрытие является необходимым для оценки характера и размер риска ликвидности пользователем финансовой отчетности Компании. В настоящий момент Банк оценивает влияние данного изменения на раскрытия в финансовой отчетности.

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные руководством организации в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в примечании 34.

4 Принципы учетной политики

4.1 Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации – это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая компании специального назначения (КСН) (необходимо проверить соблюдение ПКИ 12 и правил консолидации в отношении 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 организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактической передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля. Приобретение дочерних организаций Группы учитывается по методу покупки. Стоимость покупки определяется по справедливой стоимости чистых активов на дату приобретения с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением организации. Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретенной дочерней организации отражается как гудвил. В том случае, если стоимость приобретения организации меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней организации, данная разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Операции между организациями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между организациями Группы взаимноисключаются. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда имеются признаки обесценения данного актива.

Там, где необходимо, учетная политика дочерних организаций была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Доля меньшинства – это часть прибыли или убытка и чистых активов дочерней организации, не принадлежащая материнской организации прямо или косвенно, через другие дочерние организации. В консолидированном балансе доля меньшинства показывается отдельно от собственного капитала материнской организации, и при необходимости она корректируется на величину курсовых разниц, относящихся к доле меньшинства. Доля меньшинства, относящаяся к результатам деятельности текущего года, показывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельной строкой.

4.2 Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные организации отражаются по методу долевого участия и первоначально учитываются по себестоимости.

В соответствии с этим методом доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении собственного капитала после приобретения относится на собственный капитал. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Группы в ассоциированной организации. Инвестиции Группы в ассоциированные организации включают гудвил (за вычетом накопленного убытка от обесценения), связанный с приобретением организации. Когда доля расходов Группы, связанных с ассоциированной организацией, равняется или превышает ее долю в ассоциированной организации, Группа отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

Нереализованные прибыли по операциям между Группой и ассоциированными организациями исключаются в рамках участия Группы в ассоциированных организациях. Нереализованные убытки также исключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, учетная политика ассоциированных организаций была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

4.3 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

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

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

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

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший 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. Нарастенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей 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.

4.4 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 Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и 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.

4.5 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 льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке)
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов 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.

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Списание нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения осуществляется в соответствии с решением уполномоченного органа Банка на основании документов, подтверждающих факт неисполнения контрагентом своих обязательств в течение периода не менее 1 года. В случае, если задолженность превышает сумму равную 1% от капитала Банка, списание задолженности должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов (акты судебные, ФССП и равнозначные им).

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 долевого 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.

4.6 Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

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

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

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

4.7 Денежные средства и их эквиваленты

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

4.8 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах 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.

4.9 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды, полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

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

4.10 Средства в других банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 Обесценение финансовых активов

4.11 Кредиты и авансы клиентам

Данная категория включает непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котировующиеся 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.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Указанная рыночная ставка публикуется на сайте Банка России, в разбивке по видам валют, срокам и заемщикам. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Риски связанные с предоставлением кредитов заемщикам изначально несут повышенный риск отражаются через повышенную процентную ставку по кредиту ("надбавка за риск"), которая рассчитывается как средний процент просроченной ссудной задолженности свыше 30 дней по кредитам, отнесенным к 3 и выше группам риска, рассчитанный на основании статистических данных по Банку за последний отчетный год, а также рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, опубликованных на сайте Банка России.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

По состоянию за 31 декабря 2008 года Банк определял признаки обесценения на индивидуальной и совокупной основе.

Банком разработана и утверждена методика оценки кредитных рисков, на основании которой Банк проводит анализ на предмет выявления признаков обесценения задолженности и оценку денежных потоков. Размер убытка от обесценения кредитов, отнесенных в первую группу риска определяется, путем расчета общеэкономического риска по банковскому сектору на основании статистических данных опубликованных в интернет-версии обзора банковского сектора РФ на сайте Банка России.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

4.12 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.

4.13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся 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.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе доходов от операций с ценными бумагами.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.14 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.15 Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном балансе как актив на дату покупки.

На дату покупки гудвил оценивается по фактической стоимости. Фактическая стоимость гудвила – это стоимость покупки за минусом разницы справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств. После первоначального признания Группа оценивает гудвил по фактической стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Гудвил, возникший при объединении бизнесов, не амортизируется. Остаточная стоимость гудвила, возникшего от ранее осуществленных приобретений, после 1 января 2005 года подлежит тестированию на обесценение в соответствии с требованиями МСФО 36.

Группа осуществляет тест на обесценение гудвила ежегодно и при наличии признаков обесценения. Если такие признаки существуют, Группа проводит анализ с целью оценки возможности полного возмещения балансовой стоимости гудвила. Списание гудвила осуществляется в том случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость.

4.16 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.

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.

4.17 Амортизация

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

Группа основных средств	в год
ЗДАНИЯ	4
Оборудование (компьютеры и ВТ)	25
Оборудование (мебель, офисное)	20,00
Оборудование (сейфы)	10,00
Автомобили	16,70
Оборудование (прочее)	33,30
Нематериальные активы	5,00
Прочее	33,30

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.

4.18 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

4.19 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.20 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, 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. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

4.21 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

4.22 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственного капитала. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

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

4.23 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.24 Обязательства кредитного характера

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

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

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

4.25 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.

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

4.26 Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются 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 собственные средства акционеров.

4.27 Дивиденды

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

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

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.28 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 регулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.29 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.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках Банка.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

4.30 Переоценка иностранной валюты

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

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

Операции в иностранной валюте отражаются по 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 дату составления баланса.

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.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным, финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2008 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Доллар США	29,3804
Евро	41,4411

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

4.31 Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

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

4.32 Взаимозачеты

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

4.33 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.

4.34 Оценочные обязательства

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

4.35 Заработная плата и связанные с ней отчисления

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.36 Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной организации соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. 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). Поскольку ценные бумаги Банка не признаются свободно обращающимися на ОРЦБ, МСФО 14 «Сегментная отчетность» не применяется.

4.37 Операции со связанными сторонами

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

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

5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	19 814	9 778
По кредитам клиентам	350 861	302 309
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 551	18 639
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	372 226	330 726
Всего процентные доходы	372 226	330 726
Процентные расходы		
По средствам финансовых учреждений	(1 316)	(282)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(4 899)	(691)
По депозитам клиентов, физических лиц	(59 114)	(46 935)
По выпущенным ценным бумагам	(21 375)	(3 508)
По факторинговым операциям	(7 573)	-
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(94 277)	(51 416)
Всего процентные расходы	(94 277)	(51 416)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	277 949	279 310

6 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Движение резервов на покрытие возможных потерь в 2008 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2007	Списание за счет резерва	Изменение резерва	Остаток за 31 декабря 2008
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход				
По средствам в финансовых учреждениях	9 204	-	(3 302)	5 902
По кредитам клиентам	150 056	-	(40 029)	110 027
Всего резервов под обесценение по активам, приносящим процентный доход	159 260	-	(43 331)	115 929
Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы				
Резервы по обязательствам кредитного характера	4 188	-	5 581	9 769
Всего резерва под обесценение по прочим активам и прочих резервов	4 188	-	5 581	9 769
Всего резервы на обесценение и прочие резервы	163 448	-	(37 750)	125 698

Движение резервов на покрытие возможных потерь в 2007 году составило:

	Остаток за 31 Декабрь 2006	Списание за счет резерва	Изменение резерва	Остаток за 31 декабря 2007
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход				
По средствам в финансовых учреждениях	4 256	-	4 948	9 204
По кредитам клиентам	132 707	-	17 349	150 056
Всего резервов под обесценение по активам, приносящим процентный доход	136 963	-	22 297	159 260
Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы				
Резервы по обязательствам кредитного характера	13 393	-	(9 205)	4 188
Всего резерва под обесценение по прочим активам и прочих резервов	13 393	-	(9 205)	4 188
Итого резервы на обесценение и прочие резервы	150 356	-	13 092	163 448

7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	31 декабря 2008			31 декабря 2007		
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(28 224)	-	(28 224)	706	369	1 075
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	15 972	15 972	-	-	-
Дивиденды полученные	x	1 308	1 308	x	-	-
Прочее	x	-	-	x	287	287
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	(28 224)	17 280	(10 944)	706	656	1 362

8 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Комиссионный доход		
по кассовым операциям	6 348	3 390
по расчетным операциям	904	2 740
по брокерским и аналогичным договорам	113	-
по выданным гарантиям	7 016	6 702
по операциям с ценными бумагами	-	568
по операциям с иностранной валютой	6 444	4 714
за выпуск пластиковых карт	-	385
от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для	476	-
прочее	1 369	1 067
Всего комиссионный доход	22 670	19 566
Комиссионный расход		
услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(746)	(928)
расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 383)	(302)
по операциям с ценными бумагами	-	(229)
проведение операций с валютными ценностями	(16)	(143)
другие операции	(25)	(278)
Всего комиссионный расход	(2 170)	(1 880)
Всего комиссионные доходы и расходы	20 500	17 686

9 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Другой операционный доход		
Штрафные санкции и прочие пени	1 149	3 052
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	5 734	6 906
От списания неустраиваемой кредиторской задолженности	87	-
Прочее	122	46
Всего прочие операционные доходы	7 092	10 004

В состав доходов от сдачи имущества в аренду и прочих доходов от основных средств вошли следующие доходы: доходы от сдачи в аренду удаленного торгового места ООО "КапиталТраст (Секьюритиз)" по договору № 30-05/А от 30.05.2006г. Цена 1 500 дол.США в месяц - 62 тыс. руб.(в 2007г. -391тыс.руб.); доход от сдачи помещения по адресу: Москва,ул Щепкина д.6. стр. 1, в субаренду организациям ООО "КапиталТраст (Секьюритиз)" по договору № 01/2006 от 01.04.2006г., площадь помещения 303.6 кв. м. цена 15 900 руб за один кв. м. в год - 3 409 тыс.руб. (в 2007г.- 3 940 тыс. руб.); ООО "Строймонтаж" по договору № 3/сА от 01.06.2006 г., без срока, площадь помещения 156.1 кв. м. цена 206832.50 руб. в месяц - 876 тыс.руб. (в 2007г. -1 928тыс. руб.);

ООО "ЦентрПроектСтрой" по договору № 26 от 01.12.2006 г., без срока, площадь помещения 6.2 кв. м. цена 8 215 руб. в месяц - 70 тыс.руб.(в 2007 г. - 82 тыс.руб.); ОАО "Геометрия Развития" по договору № 35 от 01.12.2006 г., без срока, площадь помещения 10.6 кв. м. цена 14 045 руб. в месяц -119 тыс.руб.(в 2007 г. -136 тыс.руб.);ООО "Вексельный Центр Промышленных Инвестиций" по договору № 6/н от 07.10.2003 г., без срока, площадь помещения 11.8 кв. м. цена 15 900 руб. за 1 кв. м. в год - 132 тыс.руб.(в 2007 г. -146 тыс.руб.);ООО "ГлобалТрэйдКомплекс" по договору № 01/07 от 01.02.2007 г., без срока, площадь помещения 3.36 кв. м. цена 4 452 руб. в месяц - 38 тыс.руб.(в 2007 г. -42 тыс.руб.); ООО "Олимпия" по договору № 01/07 от 01.02.2007 г., без срока, площадь помещения 3.36 кв.м. цена 4452 руб. в месяц - 38 тыс.руб.(в 2007 г. -42 тыс.руб.);

ООО "СтарЛайтГрупп" по договору № 01/07 от 01.02.2007 г., без срока, площадь помещения 3.36 кв. м. цена 4 452 руб. в месяц - 38 тыс.руб.(в 2007 г. -41 тыс.руб.); ООО "ИнтерМенеджмент" по договору № 01/07 от 01.02.2007 г., без срока, площадь помещения 3.36 кв. м. цена 4 452 руб. в месяц - 38 тыс.руб.(в 2007 г. -41 тыс.руб.); ООО "Билд-Инвест" по договору № 01/07 от 01.02.2007 г., без срока, площадь помещения 3.36 кв. м. цена 4 452 руб. в месяц - 38 тыс.руб.(в 2007 г. -41 тыс.руб.); ООО "КапиталТрастДевелопмент" по договору № АР-3 от 30.05.2008 г., без срока, площадь помещения 156.1 кв. м. цена 206 832.50 руб. в месяц - 876тыс.руб(указанная стоимость аренды соответствует рыночным ценам на объекты данного типа); Доходы от реализации имущества -71 тыс. руб. Все выше перечисленные договора расторгнуты с 01 ноября 2008 года.

10 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Операционные расходы		
Затраты на персонал	157 058	123 544
Амортизация	3 782	2 442
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 237	-
Услуги связи	7 923	-
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	1 098	4 256
Профессиональные услуги	2 084	5 403
Реклама и маркетинг	1 227	1 358
Командировочные расходы	314	50
Расходы на операционную аренду	25 650	26 200
Транспортные расходы	-	314
Расходы на охрану	8 395	7 916
Офисные расходы	1 060	4 561
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	11 278	7 749
Списание материальных запасов	902	530
Страхование	3 354	-
Благотворительность	50	40
Прочий операционный расход	4 145	687
Всего прочие операционные доходы	229 557	185 050

Затраты на персонал включали в себя:

	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Затраты на персонал		
Расходы на заработную плату и премии	140 938	102 959
Расходы по единому социальному налогу	13 357	10 032
Расходы на обучение	402	254
Прочие выплаты персоналу	2 361	10 299
Всего затраты на персонал	157 058	123 544

В состав расходов на операционную аренду вошли следующие расходы: расходы по аренде помещения по адресу: Москва, ул.Щепкина д.6 стр.1, аренда у организации ООО "Терминал-Инвест" по договору № 3 от 22.02.1999г., без срока, площадь помещ. 600 кв. м. цена 591 000руб.в месяц -5 910 тыс. руб. и переменная часть арендной платы - 92 тыс.руб. (2007г. -7 198 тыс. руб.)- договор расторгнут с 01.11.2008г.; Москва, Мерзляковский пер. д.20 стр. 1 аренда у организации ООО "Ф Капитал" по договору № 6/н от15.10.2007г., без срока, площадь помещ.1402.2 кв. м. цена 71 500 дол.США в месяц - 17 966 тыс. руб. (2007г. -16 782 тыс.руб.); Санкт-Петербург, ул. 6-ая Советская, д. 21/2, аренда у организации ЗАО "Трест Севзапэнергомонтаж" по договору № 1-А от 01.11.1999г., сроком на 10 лет, площадь помещения 451.3 кв. м. цена 48 000 дол.США за год, -1 257 тыс. руб. (2007г. -1 264 тыс.руб.);

Республика Дагестан, Махачкала, ул. Батырая, д. 56, аренда у организации ОАО АКБ "Эльбин" по договору № 12/10-02 от 24.10.2002г., сроком до 24.09.2003г. с дальнейшими продлениями, площадь помещения 350 кв. м., арендная плата установлена 40 000 руб..в месяц, - 407 тыс. руб.(2007г. - 300 тыс. руб.); Республика Дагестан, Махачкала, Договор аренды транспортного средства без экипажа № 1/А от 28.01.2005г., сроком до 28.01.2006г. с дальнейшими продлениями, арендная плата установлена 18 000 руб..в год, в месяц -1 500 руб. /договор расторгнут с17.03.2008г./ и Договор аренды транспортного средства без экипажа № 2/А от 18.03.2008г., сроком до 17.03.2009г. с дальнейшими продлениями, арендная плата установлена 18 000 руб.в год, в месяц -1 500 руб. -18 тыс. руб. (указанная стоимость аренды соответствует рыночным ценам на объекты данного типа).

Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2008 году составила 98 тыс. руб. (2007 г.: 75 тыс. руб.)

11 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Текущие расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	39 082	33 537
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	(14 234)	1 490
Изменение резерва под непризнанные налоговые активы	9 292	(1 490)
Изменение в отложенных налогах в связи с влиянием от увеличения/(уменьшения) ставок налогообложения	4 942	-
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	39 082	33 537

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 24% (2007 г.: 24%). Начиная с 1 января 2009 года ставка налога уменьшилась с 24% до 20%. В августе 2008 года была введена ставка налога на прибыль 20%), которая применяется начиная с 1 января 2009 года.

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

	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Прибыли/убыток до налогообложения	(106 794)	(123 354)
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 2008 г.: 20%, 2007 г.: 24	21 359	29 605
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	9 769	5 422
прочие постоянные разницы	12 304	-
Воздействие изменения ставки налогообложения	4 942	-
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	(9 292)	(1 490)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	39 082	33 537

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 за 2008 и 2007, представленных далее, отражаются по ставке 24% (2006 г.: 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 9% (2007 г.: 9%).

	31 декабря 2007	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2008
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	14 563	-	(9 924)	-	4 639
Резервы под обесценение и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	17 506	17 506
Прочие	1 211	-	1 370	-	2 581
Общая сумма отложенного налогового актива	15 774	-	(8 554)	17 506	24 726
Непризнанные отложенные налоговые активы	(15 425)	-	8 214	(17 506)	(24 717)
Чистая сумма отложенного налогового актива	349	-	(340)	-	9
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	303	-	(303)	-	-
Основные средства: амортизация и переоценка	46	-	(37)	-	9
Общая сумма отложенного налогового обязательства	349	-	(340)	-	9
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	-	-	-	-	-

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в консолидированном балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

12 Прибыль (Убыток) на акцию

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

Банк не имеет обыкновенных акций и других финансовых инструментов, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	67 712	89 817
Прибыль или убыток за год	67 712	89 817
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	4 024	4 024
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	17	22

13 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Наличные денежные средства	31 989	65 929
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	367 008	257 920
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	9 803	-
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	259 612	70 845
Всего денежные средства и их эквиваленты	668 412	394 694

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28

14 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	117 892
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	117 892

По состоянию за 31 декабря 2007 Банк классифицировал все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток как финансовые активы, предназначенные для торговли.

	31 декабря 2008	31 декабря 2007
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	-	117 892
Всего долевые ценные бумаги	-	117 892
Производные финансовые инструменты	-	-
Всего производные финансовые инструменты	-	-
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	117 892

Вложения в корпоративные ценные бумаги распределены в обыкновенные и привилегированные акции следующих российских эмитентов:
 ОАО "Внешторгбанк", ОАО "Сбербанк РФ", ОАО НК "Роснефть", ОАО "Полюс Золото", ОАО "Лукойл", ОАО "РАО ЕЭС", ОАО "Газпром", ОАО "Сургутнефтегаз", ОАО "Газпром нефть". Ниже приведена подробная структура вложений банка:

	Справедливая стоимость	
	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Корпоративные акции		
ОАО "Внешторгбанк", об.	-	8 708
ОАО "Сбербанк РФ", об.	-	15 034
ОАО "Сбербанк РФ", пр.	-	20 645
ОАО НК "Роснефть", об.	-	25 727
ОАО "Полюс Золото", об.	-	10 875
ОАО "Лукойл", об.	-	9 766
ОАО "Газпром нефть", об.	-	3 785
ОАО "РАО ЕЭС", об.	-	951
ОАО "Газпром", об.	-	12 481
ОАО "Сургутнефтегаз", об.	-	9 920
Всего корпоративные акции	-	117 892

Банк включен в состав Участников торгов ФБ ММВБ и активно проводит операции с ценными бумагами различных эмитентов на торговой площадке Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ».

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской, брокерской деятельности, деятельности по доверительному управлению ценными бумагами, а также депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

15 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России

	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	382 137	459 493
Прочие счета в финансовых учреждениях	2 504	944
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	384 641	460 437
Резерв под обесценение	(5 902)	(9 204)
Всего средства в финансовых учреждениях	378 739	451 233

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за 2008 год:

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Резерв под обесценение на 1 января		9 204				9 204
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	-	(3 302)	-	-	-	(3 302)
Резерв под обесценение за 31 декабря	-	5 902	-	-	-	5 902

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за 2007 год:

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Резерв под обесценение на 1 января		4 256				4 256
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	-	4 948	-	-	-	4 948
Резерв под обесценение за 31 декабря	-	9 204	-	-	-	9 204

Далее приводится анализ средств в финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 года

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>						-
- (в 20 крупнейших российских банках)	-	100 044	-	-	-	100 044
- (в других российских банках)	-	195 067	-	-	7	195 074
- (в крупных банках стран ОЭСР)	-	87 026	-	-	2 497	89 523
Всего текущие (по справедливой стоимости)	-	382 137	-	-	2 504	384 641
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	-	382 137	-	-	2 504	384 641
Резерв под обесценение	-	(5 902)	-	-	-	(5 902)
Всего средства в финансовых учреждениях	-	376 235	-	-	2 504	378 739

Далее приводится анализ средств в финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2007 года

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>						-
- (в 20 крупнейших российских банках)		50 000				50 000
- (в других российских банках)		255 141			944	256 085
- (в крупных банках стран ОЭСР)		154 352				154 352
Всего текущие (по справедливой стоимости)	-	459 493	-	-	944	460 437
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	-	459 493	-	-	944	460 437
Резерв под обесценение	-	(9 204)	-	-	-	(9 204)
Всего средства в финансовых учреждениях	-	450 289	-	-	944	451 233

См. примечание 31 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

16 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Текущие кредиты	2 386 799	1 782 631
Просроченные кредиты	209	796
Резерв под обесценение	(110 027)	(150 056)
Всего кредиты и авансы клиентам	2 276 981	1 633 371

Отраженная в таблице выше сумма просроченных кредитов включает в себя просроченные части кредитов, погашение основной суммы по которым просрочено на один или более дней.

	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Кредиты юридическим лицам	2 298 864	1 685 202
Кредиты физическим лицам - потребительские	78 230	98 225
Кредиты физическим лицам - ипотечные	7 285	-
Кредиты физическим лицам - кредитные карты	1 559	-
Кредиты физическим лицам - автокредитование	1 070	-
Резерв под обесценение	(110 027)	(150 056)
Всего кредиты и авансы клиентам	2 276 981	1 633 371

В течение 2008 года Банк не предоставлял кредиты и авансы клиентам по ставкам ниже рыночных
 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2008 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Кредиты физическим лицам - автокредитование	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	142 767	7 289	-	-	-	150 056
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	(34 354)	(5 766)	-	80	11	(40 029)
Резерв под обесценение за 31 декабря	108 413	1 523	-	80	11	110 027

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2007 года:

	Кредиты юридическим лицам - м лицам	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Кредиты физическим лицам - автокредитование	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	(129 234)	(3 473)	-	-	-	(132 707)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	272 001	10 762	-	-	-	282 763
Резерв под обесценение за 31 декабря	142 767	7 289	-	-	-	150 056

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

	31 декабря 2008		31 декабря 2007	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Торговля и услуги	798 727	33,5%	352 574	19,8%
Промышленность	0	0,0%	23 271	1,3%
Государственные и муниципальные организации	455 000	19,1%	-	0,0%
Строительство	714 970	30,0%	777 246	43,6%
Финансы и инвестиции	300 167	12,6%	350 069	19,6%
Физические лица	88 144	3,7%	98 225	5,5%
Прочее	30 000	1,3%	182 042	10,2%
Резерв под обесценение	(110 027)		(150 056)	
Всего кредиты и авансы клиентам	2 276 981	100,0%	1 633 371	100,0%

На отчетную дату 31 декабря 2008 года Банк имел 8 заемщиков (2007 г.: 9 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 5% от кредитного портфеля. Совокупная сумма этих кредитов на 31 декабря 2008 года составила 1 725 676 тыс.руб. (2007 г.: 1 505 160 тыс.руб.) или 75,79% (2007 г.: 84,4%) от общего кредитного портфеля. Доля наибольшего кредита составляет 9,9% (2007 г.: 13,5%) от общего кредитного портфеля. На отчетную дату 31.12.2008 г. Банком предоставлено кредитов сотрудникам в сумме 14 965 тыс.руб. (2007 г.: 45 101 тыс. руб.) или 0,66% (2007 г.: 2,5%) от общего кредитного портфеля. Москва и Московская область - основной регион развития Банка: доля кредитов в данном регионе превышает 95% (2007 г.: превышает 95 %) кредитного портфеля.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- благополучные	163 902	(1 639)	162 263	1,0%
- субстандартные	1 250 114	(88 803)	1 161 311	7,1%
Всего кредиты юридическим лицам	1 414 016	(90 442)	1 323 574	6,4%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
- убыточные	129	(129)	-	100,0%
Всего кредиты физическим лицам - потребительские	129	(129)	-	100,0%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	1 414 145	(90 571)	1 323 574	

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- благополучные	71 183	(1 349)	69 834	1,9%
- требующие контроля	799 745	(15 998)	783 747	2,0%
- субстандартные	13 920	(624)	13 296	4,5%
Всего кредиты юридическим лицам	884 848	(17 971)	866 877	2,0%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
- благополучные	39 451	-	39 451	0,0%
- требующие контроля	18 601	(372)	18 229	2,0%
- субстандартные	20 049	(1 022)	19 027	5,1%
Всего кредиты физическим лицам - потребительские	78 101	(1 394)	76 707	1,8%
Кредиты физическим лицам - ипотечные				
- благополучные	7 285	-	7 285	0,0%
Всего кредиты физическим лицам - ипотечные	7 285	-	7 285	0,0%
Кредиты физическим лицам - кредитные карты				
- благополучные	1 479	-	1 479	0,0%
- убыточные	80	(80)	-	100,0%
Всего кредиты физическим лицам - кредитные карты	1 559	(80)	1 479	5,1%
Кредиты физическим лицам - автокредитование				
- благополучные	521	-	521	0,0%
- требующие контроля	549	(11)	538	2,0%
Всего кредиты физическим лицам - автокредитование	1 070	(11)	1 059	1,0%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	972 863	(19 456)	953 407	

Далее приводится анализ кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2007 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- требующие контроля	130 666	(2 600)	128 066	2,0%
- субстандартные	1 490 774	(123 197)	1 367 577	8,3%
Всего кредиты юридическим лицам	1 621 440	(125 797)	1 495 643	7,8%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
- убыточные	116	(108)	8	93,1%
Всего кредиты физическим лицам - потребительские	116	(108)	8	93,1%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	1 621 556	(125 905)	1 495 651	7,8%

Далее приводится анализ кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2007 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- субстандартные	41 474	(5 603)	35 871	13,5%
- сомнительные	22 288	(11 367)	10 921	51,0%
Всего кредиты юридическим лицам	63 762	(16 970)	46 792	26,6%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
- требующие контроля	52 156	(1 043)	51 113	2,0%
- субстандартные	41 848	(2 088)	39 760	5,0%
- убыточные	4 105	(4 050)	55	98,7%
Всего кредиты физическим лицам - потребительские	98 109	(7 181)	90 928	7,3%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	161 871	(24 151)	137 720	14,9%

Кредитное качество кредитов и авансов клиентам представлено в разрезе следующих категорий:

благополучные - норма резервирования от 0% до 2%;
 требующие контроля - норма резервирования от 2% до 3%;
 субстандартные - норма резервирования от 3% до 40%;
 сомнительные - норма резервирования от 40% до 75%;
 убыточные - норма резервирования от 75% до 100%.

Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данной группе кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, или долю резерва под обесценение от общей суммы кредита, оцениваемого на индивидуальной основе.

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.

Ниже представлен анализ коммерческих и потребительских кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до
<i>Просроченные</i>				
более 360 дней	129	(129)	-	100,0%
Итого кредиты клиентам	129	(129)	-	100,0%

Ниже представлен анализ коммерческих и потребительских кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2007 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до
<i>Просроченные</i>				
менее 30 дней	688	(351)	337	51,0%
более 360 дней	108	(108)	-	100,0%
Итого кредиты клиентам	796	(459)	337	57,7%

Нижеследующая таблица содержит анализ кредитного портфеля по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Ликвидные ценные бумаги	Гарантии и поручительс тва	Недвижимос ть	Товар в обороте	Ценные бумаги, выпущенны е банком	Прочее	Итого
Кредиты юридическим лицам	-	578 627	153 706	452 047	535 648	186 886	1 906 914
Кредиты физическим лицам - потребительские	8 619	86 702	-	18 805	-	-	114 126
Кредиты физическим лицам - ипотечные	-	-	18 491	-	-	-	18 491
Кредиты физическим лицам - автокредитование	-	-	-	-	-	1 446	1 446
Кредиты физическим лицам - кредитные карты	-	300	-	-	-	-	300
Итого	8 619	665 629	172 197	470 852	535 648	188 332	2 041 277

Нижеследующая таблица содержит анализ кредитного портфеля по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2007 года.

	Ликвидные ценные бумаги	Гарантии и поручительс тва	Недвижимос ть	Товар в обороте	Ценные бумаги, выпущенны е банком	Прочее	Итого
Кредиты юридическим лицам	4 995	194 441	26 000	333 973	-	493 000	1 052 409
Кредиты физическим лицам - потребительские	8 619	36 571	3 764	18 800	-	-	67 754
Итого	13 614	231 012	29 764	352 773	-	493 000	1 120 163

Суммы, отраженные в приведенных выше таблицах, показывают залоговую стоимость, согласованную залогодержателем и залогодателем, т.е. оценочную стоимость обеспечения и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

См. примечание 31 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.

17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2008	31 декабря 2007
<i>Долговые финансовые активы</i>		
Корпоративные облигации	32 861	-
Всего долговые финансовые активы	32 861	-
<i>Долевые финансовые активы</i>		
Акции	379 456	-
Всего долевые финансовые активы	379 456	-
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	412 317	-
Резерв под обесценение	-	-
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	412 317	-

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

	Справедливая стоимость	
	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Долевые финансовые активы: корпоративные акции		
ОАО "Внешторгбанк", об.	4 020	-
ОАО "Сбербанк РФ", об.	9 467	-
ОАО "Сбербанк РФ", пр.	6 543	-
ОАО "Газпром нефть", об.	1 555	-
ОАО "Сургутнефтегаз", об.	5 487	-
ОАО "Оптима", об.	196 686	-
ОАО "Проминвест", об.	99 082	-
ОАО "ПрофТехРесурс М", об.	56 616	-
Всего долевые финансовые активы:	379 456	-
корпоративные акции		

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

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего долговые финансовые активы
Текущие и необесцененные:							-
- не имеющие рейтинга	-	-	-	32 861	-	-	32 861
Всего текущие и необесцененные:	-	-	-	32 861	-	-	32 861
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под	-	-	-	32 861	-	-	32 861
резерва под							
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для	-	-	-	32 861	-	-	32 861

Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2008 года представляет собой вложения в облигации ОАО "Стройтрансгаз".

См. примечание 31 в отношении информации о справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

18 Инвестиции в ассоциированные организации

	31 декабря 2008	31 декабря 2007
<i>Инвестиции в ассоциированные организации</i>		
Балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные организации	4 800	4 800
Прочее участие	2	2
Балансовая стоимость за 31 декабря	4 802	4 802

Далее представлена информация по состоянию за 31 декабря 2008 года о долях участия Банка в ее ассоциированных организациях и обобщенная информация об их финансовых показателях, включая общую сумму активов, обязательств, выручку, прибыль или убыток:

	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля участия, %	Сумма вложений
ОАО "Внешстройимпорт"	Строительство	Россия	48	4 800
Прочее участие				2
Всего			48	4 802

Далее представлена информация по состоянию за 31 декабря 2007 года о долях участия Банка в ее основных ассоциированных организациях и обобщенная информация об их финансовых показателях, включая общую сумму активов, обязательств, выручку, прибыль или убыток:

	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля участия, %	Сумма вложений
ОАО "Внешстройимпорт"	Строительство	Россия	48	4 800
Прочее участие				2
Всего			48	4 802

Прочее участие представляет собой вложение Банка в уставный капитал ООО "Холдинг"Группа компаний ПСО-13" в размере 2 тыс. руб.(доля участия 2008 г.:3,2%; 2007 г.: 3,2%). Валюта баланса данной организации составляет менее 0.01% от валюты баланса банка.

См. примечание 31 в отношении информации о справедливой стоимости инвестиции в ассоциированные организации.

19 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2008 год.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Лизинг	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	311	4 510	998	-	-	6	-	5 825
<i>Стоимость (или оценка)</i>								
Стоимость (или оценка) на 1 января	352	11 907	2 461	-	-	10	-	14 730
Поступления	-	744	17 057	-	-	71	-	17 873
Выбытия	-	(1 621)	(317)	-	-	-	-	(1 939)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	352	11 030	19 201	-	-	81	-	30 664
<i>Накопленная амортизация</i>								
Накопленная амортизация на 1 января	(41)	(7 397)	(1 463)	-	-	(4)	-	(8 905)
Амортизационные отчисления	(14)	(2 008)	(1 757)	-	-	(3)	-	(3 782)
Выбытия	-	1 593	319	-	-	-	-	1 912
Накопленная амортизация за 31 декабря	(55)	(7 812)	(2 901)	-	-	(7)	-	(10 775)
Балансовая стоимость за 31 декабря	297	3 218	16 300	-	-	74	-	19 889

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2007 год.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Лизинг	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	460	5 434	499	-	-	7	-	6 400
<i>Стоимость (или оценка)</i>								
Стоимость (или оценка) на 1 января	496	12 241	1 670	-	-	10	-	14 417
Поступления		1 145	908					2 053
Выбытия	(144)	(1 479)	(117)					(1 740)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	352	11 907	2 461	-	-	10	-	14 730
<i>Накопленная амортизация</i>								
Накопленная амортизация на 1 января	(36)	(6 807)	(1 171)	-	-	(3)	-	(8 017)
Амортизационные отчисления	(17)	(2 013)	(409)			(1)		(2 440)
Выбытия	12	1 423	117					1 552
Накопленная амортизация за 31 декабря	(41)	(7 397)	(1 463)	-	-	(4)	-	(8 905)
Балансовая стоимость за 31 декабря	311	4 510	998	-	-	6	-	5 825

20 Прочие активы

	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	42
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	271	-
Предоплата по налогам	1 952	636
Денежные средства с ограниченным правом использования	1 990	1 334
Прочее	2 686	1 332
Всего прочие активы	6 899	3 344

В состав прочих активов включены суммы: расходы будущих периодов -2 669 тыс. руб.; прочие - 17 тыс. руб.
 Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств финансовых учреждений, представлен в примечании 28.
 Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

21 Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	10	15
Прочие счета финансовых учреждений	-	6
Всего средства финансовых учреждений	10	21

См. примечание 31 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств финансовых учреждений, представлен в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

22 Средства клиентов

	31 декабря 2008	31 декабря 2007
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	289 526	310 660
Всего средства государственных и общественных организаций	289 526	310 660
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	449 753	387 935
Срочные депозиты	81 828	1 055
Всего средства негосударственных юридических лиц	531 581	388 990
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	96 469	69 037
Срочные депозиты	680 539	532 371
Всего средства физических лиц	777 008	601 408
<i>Прочие средства клиентов</i>		
Прочие счета клиентов	5	1 213
Всего прочие средства клиентов	5	1 213
Всего средства клиентов	1 598 120	1 302 271

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2008		31 декабря 2007	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Торговля и услуги	107 864	6,7%	97 652	7,5%
Промышленность	107 312	6,7%	114 364	8,8%
Государственные и муниципальные организации	266 534	16,7%	224 297	17,2%
Нефтегазовая и химическая отрасли	0	0,0%	455	0,03%
Строительство	159 920	10,0%	127 053	9,8%
Страхование	103 034	6,5%	131	0,0%
Финансы и инвестиции	15 615	1,0%	-	0,0%
Транспорт	20 037	1,3%	3 931	0,3%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	1 682	0,1%	-	0,0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	13	0,0%	3	0,0%
Физические лица	777 008	48,6%	601 408	46,2%
Прочее	39 101	2,4%	132 977	10,2%
Всего средства клиентов	1 598 120	100,0%	1 302 271	100,0%

За 31 декабря 2008 года Банк имел 85 клиентов (2007 г.: 105 клиентов) с остатками средств свыше 500 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 334 555 тысяч рублей (2007 г.: 1 222 183 тысяч рублей), или 83,51 % (2007 г.: 97,5 %) от общей суммы средств клиентов.

См. примечание 31 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

23 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Собственные векселя	925 546	92 064
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	925 546	92 064

По состоянию на 01 января 2009 года выпущенные долговые обязательства представлены собственными дисконтными векселями, номинированными в рублях и долларах США. Наиболее крупным первичным векселедержателем, сумма обязательств по отношению к которому, в части выпущенных векселей, по состоянию на 01 января 2009 года превышает 10 % от общей суммы выпущенных долговых обязательств, является ОАО «ОЭЗ» – 873 543 тыс. руб. или 94,38 %. Собственные векселя Банка, приобретенные ОАО «ОЭЗ», в основном выпускались Банком с целью обеспечения гарантий выданных данному контрагенту.

См. примечание 31 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

24 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Кредиторская задолженность	708	364
Налоги к уплате	1 120	8 696
Остатки на транзитных счетах	1 589	995
Прочие обязательства	4 263	245
Резерв по операциям кредитного характера	9 769	4 188
Всего	17 449	14 488

В состав прочих обязательств включены суммы: доходы будущих периодов – 4 260 тыс. руб.; прочие – 3 тыс. руб.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

25 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость	Стоимость скорректирован- ная на инфляцию
Обыкновенные акции/ доли	4 024 058	0,1	402 406	747 527
Эмиссионный доход			700 000	1 016 209
Всего уставный капитал и эмиссионный доход	4 024 058		1 102 406	1 763 736

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

По состоянию на 31 декабря 2008 г. зарегистрированный и оплаченный Уставный капитал банка составил 402 406 тыс. руб. (31 декабря 2007 г.: 402 406 тыс. руб.).

26 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит

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.

Влияние сделанных корректировок на собственный капитал, в том числе прибыль или убыток отчетного периода, представлено в таблице ниже.

	31 декабря 2008		31 декабря 2007	
	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного периода	Прибыль/ (Убыток) отчетного периода	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного периода	Прибыль/ (Убыток) отчетного периода
Значение в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России	1 226 263	43 888	1 136 471	159 241
<i>Корректировки статей капитала (фондов, уставного капитала)</i>				
Уставный капитал (пересчет в соответствии с покупательской способностью рубля)	661 330	x	661 330	
Прочие статьи капитала	5 804	x	(2 875)	
<i>Корректировки нераспределенной прибыли прошлых лет и прибыли отчетного периода</i>				
Пересчет статей баланса в соответствии с покупательской способностью рубля	(661 330)	-	(661 330)	
Восстановление резервов под обесценение созданных в соответствии с требованиями российского законодательства		(6 999)		
Обесценение активов, приносящих процентный доход	(62 496)	43 331	(27 410)	(35 086)
Прочие резервы и оценочные обязательства	-	(5 581)		
Текущее налогообложение	(8 260)	-	25 277	(33 537)
Амортизация основных средств	(979)	(1 349)		(979)
Переоценка основных средств (в том числе пересчет в соответствии с покупательской способностью рубля)	-	371		
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2 838	(3 594)	145	2 693
Процентные доходы и расходы	(2 988)	(60)	2 636	(5 624)
Комиссионные доходы и расходы	306	-	(1 827)	2 133
Операционные доходы и расходы	(15 864)	(2 295)	(1 857)	(14 007)
Отраженные расходы/ доходы от признания активов/ обязательств ниже/ выше рыночных	3 752	-	(12 086)	15 838
Расходы, проведенные за счет фондов	14 768	-	14 768	
Прочее	(267)	-	588	(855)
Значение в соответствии с МСФО	1 162 877	67 712	1 133 830	89 817

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 составила 43 888 тысяч рублей (2007 г.: 159 241 тысяч рублей).

При этом 2 195 тысяч рублей (2007 г.: 7 000 тыс. руб.) из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

27 Сегментный анализ

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации.

Бизнес-сегменты

1. Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.

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

3. Инвестиционные банковские услуги - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление структурированного финансирования, лизинг, предоставление консультаций по вопросам корпоративного права.

28 Управление рисками

Управление рисками является одной из ключевых функций стратегического управления Банка. В целях обеспечения эффективности управления деятельностью, включая обеспечение сохранности активов, в Банке выстроена эффективная система управления рисками. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности.

В Банке разработаны и утверждены следующие внутренние документы: Положение «Об управлении и оценке рисков АКБ «ОБПИ», Положение «О политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности АКБ «ОБПИ», Положение «Об управлении и оценке кредитных рисков АКБ «ОБПИ», Положение «Об оценке и управлении рисками по межбанковскому кредитованию АКБ «ОБПИ», «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности (головным офисом и обособленными структурными подразделениями Банка) АКБ «ОБПИ» (ОАО), Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери АКБ «ОБПИ».

Основополагающим является Положение «Об управлении и оценке рисков АКБ «ОБПИ», в котором сформулированы цели и задачи в сфере управления рисками, определены виды рисков, принимаемых на себя банком, описаны методы оценки и управления рисками. Данное Положение определяет деятельность Банка, направленную на ограничение рисков, способствует достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности правил и процедур.

Управление рисками осуществляется централизованно.

Высшими органами управления являются:

Совет директоров
Правление Банка и Председатель Правления

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Совет Директоров. К его компетенции в частности относятся:

- 1) Утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Банка этим принципам;
- 2) Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции.

Размеры устанавливаемых лимитов утверждаются Кредитным Комитетом Банка. Размеры формируемых резервов по активам, подверженным обесценению, утверждаются Кредитным Комитетом Банка.

Все лимитные ограничения, введенные в Банке, доводятся до сведения сотрудников структурных подразделений Банка, уполномоченных проводить соответствующие операции (заключать сделки), обязательны для соблюдения ими. Указанные сотрудники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется на постоянной основе Управлением экономического анализа.

В Банке функционирует Управление экономического анализа, которое является структурным подразделением, независимым от подразделений Банка, осуществляющих операции, которые несут риски потерь. Данное управление принимает участие в оценке рисков обесценения активов (кредитного риска и риска потерь по прочим активам), в том числе рисков межбанковского кредитования, рыночных рисков (рыночного, процентного и валютного рисков), операционных и правовых рисков, риска потери деловой репутации и выполняет в числе других следующие задачи:

- Осуществление оперативного контроля соблюдения Банком действующего законодательства и норм пруденциального надзора, установленных Банком России и иными надзорными органами;
- Участие в разработке внутрибанковских нормативных документов, регламентирующих деятельность Банка;
- Осуществление комплексного анализа финансового состояния Банка и его прогнозирование;
- Разработка и совершенствование системы параметров управления рисками Банка;
- Разработка и (или апробация) методик оценки банковских рисков, проведение оценки банковских рисков, разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению банковских рисков;
- Проведение комплексного анализа и прогнозирование рисков, принимаемых Банком, и подготовка предложений по их минимизации.

Кредитный риск

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, - кредитный риск, состоящий в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора, что, как правило, проявляется в невозврате (полном или частичном) основной суммы долга и процентов по нему в установленные договором сроки. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков.

Управление кредитным риском основано на принципах, описанных в документах, утвержденных органами управления Банка, в том числе:

- В Положении о Кредитном комитете Банка АКБ «ОБПИ» (ОАО);
- В Положении о кредитовании АКБ «ОБПИ» (ОАО);
- В Процентной политике Банка АКБ «ОБПИ» (ОАО);
- В Положении об управлении и оценке кредитным риском АКБ «ОБПИ» (ОАО);
- В Положении об оценке и управлении кредитными рисками по межбанковскому кредитованию АКБ «ОБПИ» (ОАО);
- В Положении о выдаче банковских гарантий АКБ «ОБПИ» (ОАО);
- В Методике оценки финансового состояния заемщиков и векселедателей АКБ «ОБПИ» (ОАО);
- В Методике оценки финансового состояния страховых компаний АКБ «ОБПИ» (ОАО).

Система управления кредитными рисками Банка включает в себя:

- лимитирование операций по размещению денежных средств;
- максимизация доли обеспеченных кредитных продуктов;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче, пролонгации кредитных продуктов;
- формирование резервов для покрытия кредитного риска Банка, исходя из результатов предварительного анализа.
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение кредитной истории заемщика, финансового состояния, возможности погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- разграничение полномочий сотрудников и др.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

i) Структура управления кредитным риском

- Решение о выдаче кредитов и условиях кредитования принимается Кредитным комитетом Банка;
- Решения Кредитного комитета являются обязательными для всех служб Банка. Все условия кредитования, принятые Кредитным комитетом Банка, отражаются в кредитном договоре, заключаемом между Банком и клиентом;
- Кредитный комитет также утверждает кредитные лимиты на заемщиков
- Банк предоставляет краткосрочные, долгосрочные, кредиты «овердрафт» заемщикам различных форм собственности. ;
- Субъектами кредитования являются кредитные организации, юридические лица, физические лица, предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица;
- Объектами кредитования могут быть – капитальные вложения, приобретение основных средств, машин и оборудования, развитие/расширение производства, внедрение новых технологий, приобретение сырья и материалов, покрытие разрыва в платежном обороте, приобретение недвижимости;
- Лимит кредитования на одного заемщика Банка определяется в соответствии с предельно допустимыми нормами, кредитной историей заемщика, размером среднемесячных оборотов и среднемесячных остатков на расчетном счете заемщика, уровнем обеспеченности кредита, в соответствии со значимостью заемщика как клиента Банка, его финансовым состоянием, перспективами развития и прочей имеющейся информацией о заемщике;
- Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается в размере не более 25% от
- Совокупная сумма кредитов, предоставленных одному заемщику или группе связанных заемщиков, превышающая 5% от собственных средств (капитала) Банка, относится к крупным кредитным вложениям;
- Максимально допустимый размер кредитного риска на одного клиента-акционера не должен превышать 3% собственных средств (капитала) Банка. Решение о кредитовании клиента-акционера свыше указанной величины принимается исключительно Советом Директоров банка;
- Максимально допустимый размер кредитного риска на одного инсайдера и связанных с ним лиц не должен превышать 3% собственных средств (капитала) Банка. Решение о кредитовании инсайдеров и связанных с ними лиц свыше указанной величины принимается исключительно Советом Директоров Банка;
- Предоставление кредитов инсайдерам и другим связанным с банком лицам принимается без участия заинтересованных в данном решении лиц;
- Максимально допустимый размер кредитного риска на одного связанного с банком юридического/физического лица не должен превышать 3% собственных средств (капитала) Банка. Решение о кредитовании связанных с Банком юридических лиц свыше указанной величины принимается исключительно Советом Директоров Банка;
- Решение о совершении сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, принимается исключительно Советом Директоров Банка, независимо от объема таких сделок;
- Кредитование связанных с Банком лиц (принятие условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований по обеспечению) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставленными не связанным с банком лицам, не допускается;
- Решение о пролонгации кредитных договоров принимается исключительно Финансово-Кредитным комитетом Банка.

ii) Управление кредитным риском

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- Анализ и оценка кредитных рисков,
- Определение величины рисков,
- Управление кредитными рисками,
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Критериями оценки кредитов являются:

- Финансовое положение заемщика,
- Качество обслуживания долга заемщиком,
- Обеспечение.

При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- вложения в ценные бумаги.

В зависимости от объема вышеуказанных операций установление значений лимитных ограничений осуществляют Правление или Кредитный Комитет.

В Банке утверждены следующие виды лимитных ограничений:

- лимиты риска на банки-контрагенты по межбанковским операциям (межбанковское кредитование и конверсионные операции);
- Лимиты на эмитентов ценных бумаг (государственные бумаги, векселя, корпоративные облигации и акции);
- Лимиты на контрагентов по сделкам с ценными бумагами (ограничивают сумму предоплаты / предпоставки ценных бумаг со стороны Банка).

При кредитовании юридических и физических лиц Правление Банка или Кредитный Комитет (в зависимости от суммы кредита) принимают решение о возможности предоставления кредита и об установлении предельного значения суммы кредита (кредитной линии). Решение принимается на основании экспертного заключения кредитных подразделений Банка о возможности предоставления кредита, сведений, о наличии свободных денежных ресурсов, и другой имеющейся информации.

Лимиты выдачи по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, положения в отрасли и др. критерии. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, рейтинга среди банков, структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации. Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом имеющейся задолженности по ранее выданным кредитам. Объем кредита зависит от величины полученного обеспечения.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и органов управления Банка, и анализируется ими.

Банк использует формализованную внутреннюю методику, основанную на расчете интегрального балла, характеризующего финансовое состояние и кредитоспособность заемщика для количественной оценки и мониторинга кредитного риска. Количественная оценка кредитного риска основывается на дисконтировании будущих денежных потоков. Процедура оценки финансового состояния основывается на анализе первой (предшествующей дате выдачи кредита) и последней финансовой отчетности заемщика и иной информации, полученной Банком.

Кредитное подразделение Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

При оценке кредитного портфеля Кредитное подразделение Банка оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Банке учитывается диверсификация кредитного портфеля по срочности, по типам обеспечения, отраслям, географическому распределению.

Поэтому руководству предоставляется количественная и качественная информация о кредитном риске, а именно: данные о сроках задолженности, принятом обеспечении, концентрации кредитного риска и прочая информация о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 15, 16, 17 и .

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк использует такую 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.

iii) Основные этапы кредитной работы

Предварительный этап - осуществление процедуры приема кредитной заявки, проведение анализа финансового состояния заемщика, экономическое обоснование принятия решения о выдаче кредита, юридическое его оформление.

Этап сопровождения кредита - осуществление контроля за соблюдением условий договоров, связанных со сделкой, мониторинг финансового состояния заемщика и поручителя по кредиту, контроль за наличием и состоянием залогового имущества и т.д. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам пересматриваются по мере необходимости. Лимиты могут пересматриваться при возникновении угрожающих факторов риска. В целях мониторинга кредитного риска Банк сотрудниками кредитного отдела регулярно оцениваются финансовые показатели клиента, анализ сроков погашения. Кроме того осуществляется мониторинг просроченной задолженности.

Завершающий этап - обеспечение возврата кредита. При возникновении задержек в погашении выданных средств Банком принимаются меры по возврату кредита. В случае, если меры не дали результатов, правовое управление готовит документы для взыскания залога или обращения в суд.

iv) Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредитов

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в форме залога недвижимости, активов и ценных бумаг, или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения.

Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором понижения кредитного риска, политикой Банка установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем реализация обеспечения. В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, операция может быть необеспеченной. В Банке принято внутреннее Положение о проверке предмета залога. Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом и промышленном секторах – залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, запасов или дебиторской задолженности;
- в секторе коммерческой недвижимости – залог прав на недвижимое имущество или финансируемый проект;
- в финансовом секторе – залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевого ценные бумаги;
- в секторе розничных услуг – залог жилой недвижимости, автомобилей и прочих ценностей.

Обычно кредиты и авансовые платежи банкам не имеют обеспечения, кроме тех случаев, когда ценные бумаги являются обеспечением по договорам «обратного репо». Также группа не имеет обеспечения по вложениям в ценные бумаги.

Банк не предоставляет информации относительно справедливой стоимости обеспечения, так как полагает, что справедливая стоимость обеспечения не может быть оценена достоверно.

v) Резерв под обесценение кредитов

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае, когда кредит классифицируется, как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае, если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности. Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по

ссудам производится на основании решения Совета директоров Банка. В течение пяти лет осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания.

vi) Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Группы по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов). Максимальная величина кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам отражена в Примечании 29. Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам представлен в Примечании 16.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для банка;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств банка в некоторый период времени.

Координация деятельности Банка по управлению ликвидностью осуществляется Председателем Правления или его Заместителем, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности. Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Банка, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями Центрального Банка РФ. Кредитный Комитет Банка устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Анализ ликвидности Банка заключается в соблюдении вышеуказанных коэффициентов, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;

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 67,8% (2007 г.: 45,3%).

Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2008 года данный норматив составил 92,0% (2007 г.: 95,6%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2008 года данный норматив составил 11,1% (2007 г.: 52,5%).

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

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченн ые/ с неопределе нным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	668 412	-	-	-	-	-	668 412
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	3 675	-	-	-	-	-	3 675
Средства в финансовых учреждениях	376 242	2 497	-	-	-	-	378 739
Кредиты и авансы клиентам	241 702	1 484 227	497 309	39 141	14 602	-	2 276 981
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	379 456	-	-	-	32 861	-	412 317
Вложения в дочерние и ассоциированные компании	-	-	-	-	-	4 802	4 802
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	19 889	-	19 889
Прочие активы	3 972	2 409	413	72	33	-	6 899
Итого активов	1 673 459	1 489 133	497 722	39 213	67 385	4 802	3 771 714
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	10	-	-	-	-	-	10
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	758 016	26 318	36 778	-	-	-	821 112
Средства клиентов физических лиц	107 728	21 114	23 733	624 433	-	-	777 008
Выпущенные долговые ценные бумаги	387 847	537 699	-	-	-	-	925 546
Прочие обязательства и резервы	16 810	639	-	-	-	-	17 449
Итого обязательств	1 270 411	585 770	60 511	624 433	-	-	2 541 125
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2008	403 048	903 363	437 211	(585 220)	67 385	4 802	1 230 589
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2008	403 048	1 306 411	1 743 622	1 158 402	1 225 787	1 230 589	

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

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченн ые/ с неопределе нным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	394 694	-	-	-	-	-	394 694
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	21 330	-	-	-	-	-	21 330
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	117 892	-	-	-	-	-	117 892
Средства в финансовых учреждениях	449 189	2 044	-	-	-	-	451 233
Кредиты и авансы клиентам	2 628	503 062	488 152	613 717	25 475	337	1 633 371
Вложения в дочерние и ассоциированные компании	-	-	-	-	-	4 802	4 802
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	5 825	-	5 825
Прочие активы	3 336	8	-	-	-	-	3 344
Итого активов	989 069	505 114	488 152	613 717	31 300	5 139	2 632 491
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	21	-	-	-	-	-	21
Средства клиентов	772 495	22 626	89 564	417 586	-	-	1 302 271
Выпущенные долговые ценные бумаги	87	33 477	25 810	32 690	-	-	92 064
Прочие обязательства и резервы	14 488	-	-	-	-	-	14 488
Итого обязательств	787 091	56 103	115 374	450 276	-	-	1 408 844
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2007	201 978	449 011	372 778	163 441	31 300	5 139	1 223 647
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2007	201 978	650 989	1 023 767	1 187 208	1 218 508	1 223 647	

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2008 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	10	-	-	-	10
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	758 507	26 854	36 721	-	822 082
Средства клиентов физических лиц	115 139	57 835	66 838	692 526	932 339
Выпущенные долговые ценные бумаги	395 634	554 174	-	-	949 808
Прочие обязательства и резервы	16 810	639	-	-	17 449
Гарантии и поручительства предоставленные	36 622	45 783	3 000	200 754	286 159
Неиспользованные кредитные линии	14 429	171 482	43 967	-	229 878
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 337 152	856 767	150 526	893 280	3 237 725

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	21	-	-	-	21
Средства клиентов	776 000	38 530	107 341	419 674	1 341 545
Выпущенные долговые ценные бумаги	87	33 532	26 431	33 355	93 405
Прочие обязательства и резервы	14 488	-	-	-	14 488
Неиспользованные кредитные линии	301 798	-	-	-	301 798
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 092 394	72 062	133 772	453 029	1 751 257

Географический риск

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

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

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	408 800	259 612	-	668 412
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	3 675	-	-	3 675
Средства в финансовых учреждениях	289 216	89 523	-	378 739
Кредиты и авансы клиентам	2 276 826	-	154	2 276 981
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	412 317	-	-	412 317
Вложения в дочерние и ассоциированные компании	4 802	-	-	4 802
Основные средства и нематериальные активы	19 889	-	-	19 889
Прочие активы	6 899	-	-	6 899
Итого активов	3 422 424	349 135	154	3 771 714
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	3	-	7	10
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	811 036	-	10 076	821 112
Средства клиентов физических лиц	776 944	-	64	777 008
Выпущенные долговые ценные бумаги	925 546	-	-	925 546
Прочие обязательства и резервы	17 449	-	-	17 449
Итого обязательств	2 530 978	-	10 147	2 541 125
Чистая балансовая позиция	891 446	349 135	(9 993)	1 230 589

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

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	334 020	60 674	-	394 694
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	21 330	-	-	21 330
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	117 892	-	-	117 892
Средства в финансовых учреждениях	300 046	151 187	-	451 233
Кредиты и авансы клиентам	1 633 371	-	-	1 633 371
Вложения в дочерние и ассоциированные компании	4 802	-	-	4 802
Основные средства и нематериальные активы	5 825	-	-	5 825
Прочие активы	3 344	-	-	3 344
Итого активов	2 420 630	211 861	-	2 632 491
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	3	-	18	21
Средства клиентов	1 299 171	2 697	403	1 302 271
Выпущенные долговые ценные бумаги	92 064	-	-	92 064
Прочие обязательства и резервы	14 488	-	-	14 488
Итого обязательств	1 405 726	2 697	421	1 408 844
Чистая балансовая позиция	1 014 904	209 164	(421)	1 223 647

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

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- фондовый риск
- валютный риск

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. 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.

Регулирование процентного риска осуществляется путем ограничения перечня эмитентов, в долговые ценные бумаги которых возможны торговые вложения средств, установления лимиты на совокупный объем вложений в долговые обязательства акции и лимиты на объем вложений в долговые обязательства каждого эмитента.

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 Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Комитетом Банка по процентной политике и лимитам. 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. Оценка процентного риска проводится с применением гэл-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэла производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

Регулирование процентного риска осуществляется путем ограничения перечня эмитентов, в долговые ценные бумаги которых возможны торговые вложения средств, установления лимиты на совокупный объем вложений в долговые обязательства акции и лимиты на объем вложений в долговые обязательства каждого эмитента.

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.

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2008 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределе нным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Средства в финансовых учреждениях	376 234	2 497	-	-	-	378 731
Кредиты и авансы клиентам	241 702	1 484 227	497 309	53 743	-	2 276 981
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	32 861	-	32 861
Итого активов	617 936	1 486 724	497 309	86 604	-	2 688 573
Итого активов нарастающим итогом	617 936	2 104 660	2 601 969	2 688 573	2 688 573	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	18 732	26 318	36 778	-	-	81 828
Средства клиентов физических лиц	11 325	21 069	23 715	624 433	-	680 542
Выпущенные долговые ценные бумаги	387 847	537 699	-	-	-	925 546
Итого обязательств	417 904	585 086	60 493	624 433	-	1 687 916
Итого обязательств нарастающим итогом	417 904	1 002 990	1 063 483	1 687 916	1 687 916	-
Абсолютный ГЭП	200 032	1 519 574	2 541 476	2 064 140	2 688 573	-
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1,5	2,1	2,4	X	X	-
Чувствительность к процентному риску	1 917	10 764	6 354	-	-	19 034

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2007 года.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределе нным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Средства в финансовых учреждениях	449 189	2 044	-	-	-	451 233
Кредиты и авансы клиентам	2 628	503 062	488 152	639 192	337	1 633 371
Итого активов	451 817	505 106	488 152	639 192	337	2 084 604
Итого активов нарастающим итогом	451 817	956 923	1 445 075	2 084 267	2 084 604	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	3 921	22 626	89 564	417 586	-	533 697
Выпущенные долговые ценные бумаги	87	33 477	25 810	32 690	-	92 064
Итого обязательств	4 008	56 103	115 374	450 276	-	625 761
Итого обязательств нарастающим итогом	4 008	60 111	175 485	625 761	625 761	-
Абсолютный ГЭП	447 809	449 003	372 778	188 916	337	-
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	112,7	15,9	8,2	X	X	-
Чувствительность к процентному риску	4 292	3 180	932	-	-	8 404

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год

Анализ процентного риска произведенный на основании вышеуказанных таблиц осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученного по итогам года. По состоянию за 31 декабря 2008 года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло + 19 034 тыс.руб., при снижении процентной ставки - 19 034 тыс. руб. (2007 г. при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло + 8 404 тыс. руб., при снижении процентной ставки - 8 404 тыс. руб.).

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.
 Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2008 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	387 545	271 853	8 922	92	668 412
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	3 675	-	-	-	3 675
Средства в финансовых учреждениях	289 216	2 497	87 026	-	378 739
Кредиты и авансы клиентам	1 615 383	590 664	70 934	-	2 276 981
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	412 317	-	-	-	412 317
Вложения в дочерние и ассоциированные компании	4 802	-	-	-	4 802
Основные средства и нематериальные активы	19 889	-	-	-	19 889
Прочие активы	6 899	-	-	-	6 899
Итого активов	2 739 726	865 014	166 882	92	3 771 714
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	10	-	-	-	10
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	727 649	76 825	16 346	292	821 112
Средства клиентов физических лиц	83 706	624 804	68 499	-	777 008
Выпущенные долговые ценные бумаги	744 871	180 675	-	-	925 546
Прочие обязательства и резервы	17 267	132	50	-	17 449
Итого обязательств	1 573 502	882 436	84 895	292	2 541 125
Чистая балансовая позиция	1 166 224	(17 422)	81 987	(200)	1 230 589

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2007 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	311 114	64 608	18 881	91	394 694
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	21 330	-	-	-	21 330
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	117 892	-	-	-	117 892
Средства в финансовых учреждениях	300 046	151 187	-	-	451 233
Кредиты и авансы клиентам	1 166 774	445 051	21 546	-	1 633 371
Вложения в дочерние и ассоциированные компании	4 802	-	-	-	4 802
Основные средства и нематериальные активы	5 825	-	-	-	5 825
Прочие активы	3 344	-	-	-	3 344
Итого активов	1 931 127	660 846	40 427	91	2 632 491
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	9	12	-	-	21
Средства клиентов	667 449	599 752	34 837	233	1 302 271
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 955	79 442	3 667	-	92 064
Прочие обязательства и резервы	14 488	-	-	-	14 488
Итого обязательств	690 901	679 206	38 504	233	1 408 844
Чистая балансовая позиция	1 240 226	(18 360)	1 923	(142)	1 223 647

Фондовый риск

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку корпоративных акций при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции.

29 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

В соответствии с требованиями Банка России коэффициент достаточности капитала для банков с капиталом, превышающим 5 млн. евро, должен составлять не менее 10% для активов, взвешенных с учетом риска.

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал необходимый минимум, установленный Банком России.

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года коэффициент достаточности капитала Банка международным стандартам превышал рекомендованный Базельским соглашением минимальный уровень, равный 8%:

	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	37,21%	56,41%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	37,51%	57,66%

30 Условные обязательства

Налоговое законодательство

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. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. 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.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Не позднее 1 года	7 011	29 610
После 1 года, но не позже 5 лет	-	113 674
Всего обязательства по операционной аренде	7 011	143 284

Договора операционной аренды включают в себя договора аренды помещений - основного места расположения Банка. Арендная плата по договорам операционной аренды определяется на основе арендной платы за один квадратный метр в пересчете на площадь арендуемых помещений.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, 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 по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	229 878	301 811
Гарантии выданные	278 712	62 359
Резерв под обесценение	(9 769)	(4 188)
Всего обязательства кредитного характера	498 821	359 982

Активы, находящиеся на хранении

Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость активов, находящихся на хранении, обычно отличается от их справедливой стоимости.

Активы на хранении включают следующие категории:

	31 декабря 2008	31 декабря 2007
АКТИВЫ		
Векселя, находящиеся на хранении	869 136	59 963
Закладная, находящаяся на хранении	7 786	-

Заложенные активы

Банк имел следующие активы, выступающие в качестве обеспечения:

	31 декабря 2008		31 декабря 2007	
	Заложенный актив	Связанное обязательство	Заложенный актив	Связанное обязательство
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 497	2 497	2 086	2 086

Средства в размере 2 497 тыс. руб. (2007 г.: 2 086 тыс.руб.) размещены в Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG, Austria в качестве залогового депозита. Размещение залогового депозита связано с предоставлением Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG, Austria банковской гарантии по расчетам кредитными картами American Express клиентами нашего банка.

Кроме того по состоянию за 31 декабря 2008 года, обязательные резервы на сумму 3675 тыс. руб. (2007 г.: 21330 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательств.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2008		31 декабря 2007	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	117 892	117 892
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	668 412	668 412	394 694	394 694
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	3 675	3 675	21 330	21 330
Средства в финансовых учреждениях	378 739	378 739	451 233	451 233
Кредиты и авансы клиентам	2 276 981	2 276 981	1 633 371	1 633 371
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	412 317	412 317	-	-
Вложения в дочерние и ассоциированные компании	4 802	4 802	4 802	4 802
Прочие активы	6 899	6 899	3 344	3 344
Всего финансовые активы	3 751 825	3 751 825	2 626 666	2 626 666
Финансовые обязательства				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости				
Средства финансовых учреждений	10	10	21	21
Средства клиентов	1 598 120	1 598 120	1 302 271	1 302 271
Выпущенные долговые ценные бумаги	925 546	925 546	92 064	92 064
Прочие обязательства и резервы	17 449	17 449	14 488	14 488
Итого обязательства	2 541 125	2 541 125	1 408 844	1 408 844

32 Операции со связанными сторонами

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

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, прямых акционеров Банка, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, основной управляющий состав Банка.

По состоянию за 31 декабря 2008 года связанными сторонами Банка являлись:

Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)

Наименование	Деятельность	Тип отношений	До даты в текущем периоде
ООО"ГлобалТрэйдКомплекс"	торговая	акционер	
ООО"СтарЛайтГрупп"	торговая	акционер	
ООО"ИнтерМенеджмент"	торговая	акционер	
Шерстнев Андрей Львович		акционер	
Кравцова Марина Юрьевна		акционер	
Левин Борис Александрович		акционер	
Туаев Борис Ясонович		конечный бенефициар	
Заверский Олег Владиленович		конечный бенефициар	
Беляков Александр Владимирович		конечный бенефициар	

Прямые ассоциированные компании

Наименование	Деятельность	Тип отношений	До даты в текущем периоде
ОАО "Внешстройимпорт"	строительство	участие в органах управления ключевого персонала Банка, доля участия Банка - 48%	

Основной управляющий персонал Банка

Наименование	Деятельность	Функции	До даты в текущем периоде
Беляков Александр Владимирович	Член Совета директоров ОАО "Внешстройимпорт"	Председатель Правления Банка	
Туаев Борис Ясонович	Член Совета директоров ОАО "Внешстройимпорт"	Первый заместитель Председателя Правления Банка	
Кальянов Илья Владимирович	Президент ООО"КапиталТраст(Секью ритиз)"	Член Совета директоров Банка	
Кабукаев Тимур Кабукаевич	Член Совета директоров Банка	Член Совета директоров Банка	
Левин Борис Александрович	Член Совета директоров Банка	Член Совета директоров Банка	
Дымов Александр Петрович	Член Совета директоров Банка	Член Совета директоров Банка	
Заверский Олег Владиленович	Президент Банка	Президент Банка	
Конончук Юрий Николаевич	Член Совета директоров Банка	Член Совета директоров Банка	
Кузнецов Виталий Николаевич	Член Совета директоров Банка	Член Совета директоров Банка	
Лापеченкова Людмила Викторовна	Главный бухгалтер Банка	Член Правления	
Илюхина Марина Алексеевна	Заместитель Председателя Правления Банка	Член Правления	
Одинцов Алексей Александрович	Заместитель Председателя Правления Банка	Член Правления	
Петросян Седа Викторовна	Первый заместитель Председателя Правления Банка	Член Правления	
Мнеян Каринэ Мироновна	Заместитель Председателя Правления Банка	Член Правления	

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам (если не указано иное). Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

Основные акционеры и организации, контролирурующие акционеров (конечные бенефициары)

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2008 и 2007 годы.

	31 декабря 2008		31 декабря 2007	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Итого активов		-		-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц		1 462		-
Средства клиентов физических лиц		390		214
Итого обязательств		1 852		214

Прямые ассоциированные компании

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - прямые ассоциированные компании - за 2008 и 2007 годы.

	31 декабря 2008		31 декабря 2007	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Итого активов		-		-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц		36 579		12 435
Итого обязательств		36 579		12 435

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - прямые ассоциированные компании - за 2008 и 2007 годы.

	2008	2007
Процентные расходы	1 491	219
Комиссионный доход	2 684	5 186

Основной управляющий персонал Банка

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2008 и 2007 годы.

	31 декабря 2008		31 декабря 2007	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам		13 610		39 148
Итого активов		13 610		39 148
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов физических лиц		1 909		33 270
Итого обязательств		1 909		33 270

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2008 и 2007 годы.

	2008	2007
Процентные доходы	155	1 321
Процентные расходы		

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

	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	66 661	66 356

33 События после отчетной даты

В соответствии с решением очередного/ годового/ Общего собрания акционеров банка от 17.06.2009г., дивиденды по итогам 2008 финансового года не выплачиваются.

34 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи

Банк определяет, что долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Налог на прибыль

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

Признание отложенного налогового актива

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 26 июня 2009 года

[	]	Председатель Правления Банка	Беляков Александр Владимирович
[	]	Главный бухгалтер	Лапеченкова Людмила Викторовна