

Финансовая отчётность

**Акционерного Коммерческого Банка
«СТРАТЕГИЯ»
(открытое акционерное общество)**

**АКБ «СТРАТЕГИЯ» (ОАО)
за 2008 год**

Оглавление

БАЛАНС ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА.....	4
ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА.....	5
ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА.....	6
ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА.....	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА.....	9
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНКА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	11
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЁТНОСТИ.....	13
4. ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	14
4.1. Ключевые методы оценки.....	14
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.....	16
4.3. Обесценение финансовых активов.....	17
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	19
4.5. Консолидированная финансовая отчётность.....	20
4.6. Денежные средства и их эквиваленты.....	20
4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	21
4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	21
4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.....	22
4.10. Средства в других банках.....	23
4.11. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов.....	24
4.12. Векселя приобретённые.....	25
4.13. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	26
4.14. финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	27
4.15. Основные средства.....	28
4.16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи».....	28
4.17. Амортизация.....	29
4.18. Нематериальные активы.....	29
4.19. Операционная аренда.....	30
4.20. Финансовая аренда.....	30
4.21. Заёмные средства.....	31
4.22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	32
4.23. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	32
4.24. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	33
4.25. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	33
4.26. Обязательства кредитного характера.....	34
4.27. Дивиденды.....	34
4.28. Отражение доходов и расходов.....	34
4.29. Налог на прибыль.....	35
4.30. Переоценка иностранной валюты.....	35
4.31. Производные финансовые инструменты.....	36
4.32. Активы, находящиеся на хранении.....	36
4.33. Взаимозачёты.....	37
4.34. Учет влияния инфляции.....	37
4.35. Оценочные обязательства.....	37
4.36. Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	37
4.37. Отчётность по сегментам.....	38
4.38. Залоговое обеспечение (Залог).....	38
4.39. Операции со связанными сторонами.....	38

4.40. Изменения в оценках руководства и представлении финансовой отчетности.....	39
4.41. Корректировки к финансовой отчетности после выпуска.....	39
4.42. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	39
4.43. Реклассификация финансовых активов.....	43
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	43
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ.....	44
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	44
8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	45
9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	45
10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	47
11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	47
12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	47
13. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	48
14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	48
15. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	49
16. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	49
17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	50
18. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЧИСЛЕНИЯ.....	50
19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	50
20. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ [НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ].....	50
21. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	51
22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	51
23. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	51
24. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	51
25. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	51
26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	51
27. ПРИБЫЛЬ/[УБЫТОК] НА АКЦИЮ.....	51
28. ДИВИДЕНДЫ.....	51
29. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	51
30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	51
31. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	51
32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	51
33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	51
34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЁТНОЙ ДАТЫ.....	51
35. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.....	51

БАЛАНС ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

	Примечание	2008	2007
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	395 725	546 872
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	4 038	29 660
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	7 246	355 505
Средства в других банках	8	533 267	26 140
Кредиты и дебиторская задолженность	9	2 152 167	1 745 498
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	45 640	90 426
Основные средства	12	13 618	3 193
Налоговый актив	26	8 655	8 520
Прочие активы	11	3 396	14 099
Итого активов		3 163 752	2 819 913
Обязательства			
Средства других банков	13	0	256
Средства клиентов	14	2 776 738	2 443 286
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	17 129	40 995
Прочие финансовые обязательства	16	2 921	0
Прочие обязательства	17	6 007	765
Налоговое обязательство	26	623	0
Итого обязательств		2 803 418	2 485 302
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	19	245 709	245 709
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	2 494	0
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	20	112 131	88 902
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		360 334	334 611
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		3 163 752	2 819 913

Председатель Правления _____ /Уринсон А.М./

Главный бухгалтер _____ /Никифорова Н.Н./

Утвержден годовым общим собранием акционеров АКБ «СТРАТЕГИЯ» (ОАО)
«04» июня 2009 г.

**ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008
ГОДА**

	Примечание	2008	2007
Процентные доходы	21	411 460	251 612
Процентные расходы	21	(166 969)	(124 336)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		244 491	127 276
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	8,9	(58 919)	(16 722)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		185 572	110 554
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	3 366	49 524
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11 397	11 420
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 588)	24
Доходы по дивидендам		828	1 210
Комиссионные доходы	22	47 126	36 699
Комиссионные расходы	22	(3 093)	(1 907)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	8,9	(2 264)	37 741
Доходы (расходы) от обязательств, привлеченных по ставкам ниже (выше) рыночных	13,14,15	0	(19 834)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	10	(823)	0
Изменение резерва по прочим потерям	11,18	(2 525)	1 550
Прочие операционные доходы	23	79 913	37 939
Чистые доходы/(расходы)		317 909	264 920
Административные и прочие операционные расходы	25	(277 640)	(206 333)
Операционные доходы/(расходы)		40 269	58 587
Прибыль (убыток) до налогообложения		40 269	58 587
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	26	(17 040)	(24 249)
Прибыль (убыток) после налогообложения		23 229	34 338
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на:			
- собственников кредитной организации		23 229	34 338
- долю меньшинства			

Председатель Правления _____

/Уринсон А.М./

Главный бухгалтер _____

/Никифорова Н.Н./

Утвержден годовым общим собранием акционеров АКБ «СТРАТЕГИЯ» (ОАО)
«04» июня 2009 г.

**ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА**

	Приходится на участников Банка			Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов	(Накопленный дефицит)/ Нераспределённая прибыль	
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	245 709	0	54 564	300 273
Чистая прибыль (Убыток) за год	0	0	34 338	
Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному	245 709	0	88 902	334 611
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		3 117		3 117
Налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала		(623)		(623)
Чистая прибыль (Убыток) за год			23 229	23 229
Остаток на 31 декабря отчетного года	245 709	2 494	112 131	360 334

Председатель Правления _____ /Уринсон А.М./

Главный бухгалтер _____ /Никифорова Н.Н./

Утвержден годовым общим собранием акционеров АКБ «СТРАТЕГИЯ» (ОАО)
«04» июня 2009 г.

**ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31
ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА**

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующи й отчётный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	56 777	80 908
в том числе:		
Проценты полученные	431 392	327 986
Проценты уплаченные	(166 913)	(162 240)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(57 685)	58 512
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	11 397	11 420
Комиссии полученные	47 126	42 279
Комиссии уплаченные	(3 093)	(1 907)
Прочие операционные доходы	79 458	37 485
Уплаченные операционные расходы	(267 730)	(201 159)
Уплаченный налог на прибыль	(17 175)	(31 468)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	(294 014)	293 450
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	25 622	11 815
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	370 833	(48 483)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(507 162)	(19 554)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(488 117)	(302 900)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	10 536	(8 258)
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(256)	(10 000)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	314 351	682 245
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(24 944)	(14 843)
Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств	2 921	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2 202	3 428
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(237 237)	374 358
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, относящимся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(28 477)	(23 760)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющимися в наличии для продажи	121 968	
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, относящимся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых до	0	0

погашения		
Чистый прирост (снижение) по инвестициям в дочернюю организацию за вычетом полученных денежных средств	0	0
Расходы, связанные с приобретением основных средств и нематериальных активов	(20 335)	(3 274)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	455	12
Чистый прирост (снижение) по объектам инвестиционной недвижимости	0	0
Дивиденды полученные	0	1 210
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	73 611	(25 812)
Выплаченные дивиденды	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официального курса Центрального банка Российской Федерации на денежные средства и их эквиваленты	12 479	24
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(151 147)	348 570
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	546 872	198 302
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	395 725	546 872

Председатель Правления _____ /Уринсон А.М./

Главный бухгалтер _____ /Никифорова Н.Н./

Утвержден годовым общим собранием акционеров АКБ «СТРАТЕГИЯ» (ОАО)
«04» июня 2009 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчётность включает финансовую отчётность Акционерного Коммерческого Банка «СТРАТЕГИЯ» (открытое акционерное общество).

Общие сведения о Банке приведены в следующей таблице:

Общие сведения

Наименование кредитной организации	Акционерный Коммерческий Банк «СТРАТЕГИЯ» (открытое акционерное общество), АКБ «СТРАТЕГИЯ» (ОАО)
Организационно-правовая форма	Открытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2801 от 22.04.1994г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739199355 от 17.09.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия Банка России от 28.07.2003г. № 2801 на осуществление операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. - Лицензия Банка России от 28.07.2003г. № 2801 на осуществление операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте. - Лицензия Банка России от 07.06.2006г. № 2801 на осуществление операций с драгоценными металлами.
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ 16.12.2004г., запись № 301
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные ФКЦБ: - на осуществление брокерской деятельности (№ 077-02931-100000 от 27.11.2000г.); - на осуществление дилерской деятельности (№ 077-03038-010000 от 27.11.2000г); - на осуществление депозитарной деятельности (№ 077-03159-000100 от 04.12.2000г.). Лицензии выданы без ограничения срока действия.
Прочие лицензии	Отсутствуют

Информация о наличии запретов и ограничений на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией

Аудиторам не представлена информация о наличии запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией

Территориальное присутствие

Головной офис расположен по адресу	117452, г. Москва, Симферопольский бульвар, д. 22
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Калуга	Филиал № 2801\2 (248016, г. Калуга, ул. ул. К. Либкнехта, д. 18)
Структурные подразделения, расположенные в г. Кострома.	Филиал № 2801\4 (156000, г. Кострома, ул. Чайковского, д. 19а)
Структурные подразделения,	1 дополнительный офис в г. Волгореченске. Филиал № 2801\3 (614039, г. Пермь, ул. Швецова, д. 39)

расположенные в г. Пермь.
Структурные подразделения,
расположенные в г. Чебоксары.

Филиал № 2801\1 (428015, г. Чебоксары, Московский пр., д. 15, корп.
«А»)
1 дополнительный офис «Центральный» в г. Москве

Дополнительные сведения

Сайт	www.strat.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Банк является членом Московской Межбанковской Валютной Биржи, членом Фондовой Биржи «Российская Торговая Система»
Членство в SWIFT	Является участником системы международных электронных расчетов SWIFT
Участие в платежных системах	WESTERN UNION, эмиссия и эквайринг пластиковых карт международной платежной системы MasterCard Int.
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	COMMERZBANK
Дочерние и зависимые компании	отсутствуют
Реестродержатель	Функции реестродержателя выполняются Банком самостоятельно в соответствии с пунктом 8.1 Устава кредитной организации.

Акционерный Коммерческий Банк «СТРАТЕГИЯ», именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной по решению учредителей 01 сентября 1993 года (протокол №1). Банк действует в форме открытого акционерного общества.

Головной офис расположен в г. Москве и зарегистрирован по адресу: 117452, г. Москва, Симферопольский бульвар, д.22.

По состоянию на 01.01.2009 г. в структуру Банка входят 2 дополнительных офиса и 3 операционных кассы вне кассового узла.

На территории Российской Федерации функционируют четыре филиала Банка:

-Чебоксарский филиал № 2801/1, зарегистрированный Банком России 20.05.1997 по адресу: 428015, Чувашская Республика, г. Чебоксары, Московский проспект, д.15, корп. «А»;

- Калужский филиал, зарегистрированный Банком России 26.08.1999г. по адресу: 248016, г. Калуга, ул. К. Либкнехта, д.18;

- Пермский филиал, зарегистрированный Банком России 14.02.2000г. по адресу: 614039, г. Пермь, ул. Швецова, д. 39;

- Костромской филиал, зарегистрированный Банком России 11.02.2003г. по адресу: 156000, г. Кострома, ул. Чайковского, д. 19 а.

Имеющиеся в Банке учредительные и регистрационные документы оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, подтверждено имеющимися лицензиями, а также положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

В 2008 году Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Величина Уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2009г. составляет 145 100 тыс. руб.

Акционерами Банка являются:

№ п/п	Акционер	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	ЗАО «ГАЛА ПРОДУКТ»	24 900	17,16
2	ООО «НОВЭС»	21 709	14,96
3	ООО «СУММЕГ»	17 166	11,83
4	ЗАО «Московское специализированное бюро обработки и передачи коммерческой информации»	15 212	10,48
5	СООАО «Жива»	12 160	8,38
6	Журенкова С.А.	9 493	6,54
7	ОАО «Нефтегазспецстрой»	8 000	5,51
8	Фатин О.К.	6 580	4,54
9	ЗАО «ВЦПЭИ»	6 100	4,20
10	ООО «Алур»	3 650	2,52
12	ГПЦ «Стратегия»	3 019	2,08
13	ОАО «Сильвинит»	2 500	1,72
14	ООО «ПМТ САО «Сильвинит»	2 500	1,72
15	ЗАО «Фирма Алор-Инвест»	2 300	1,59
16	ООО «Агат-7»	2 000	1,38
17	ООО «ЭВАНС»	1 794	1,24
18	ЗАО «РДА-Комсервис»	1 517	1,05
19	ООО «Бишеп»	1 500	1,03
20	4 юридических лица с долей каждого менее 1%	2 457	1,69
21	20 физических лиц с долей каждого менее 1%	2 842	1,96
Итого		145 100	100

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, осуществление операций с иностранной валютой, ценными бумагами;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, услуги по ответственному хранению ценностей, кредитованию, принятию вкладов, осуществление операций с иностранной валютой, ценными бумагами, обслуживание банковских карт;
- инвестиционные операции – данный сегмент включает торговые операции с корпоративными ценными бумагами.

2. Экономическая среда, в которой Банка осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская Федерация. В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, сравнительно высокий уровень инфляции.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации, а также периодически может испытывать недостаток ликвидности и влияние высокого уровня неустойчивости на

финансовых рынках, что было продемонстрировано в течение 2008 года. Несмотря на экономический рост, наблюдавшийся в течение последних лет, финансовая ситуация в Российской Федерации ухудшилась в 2008 году и значительно усугубилась в четвертом квартале 2008 года. В результате роста неустойчивости на финансовых и сырьевых рынках, а также воздействия ряда других факторов, на российском фондовом рынке с середины 2008 года был отмечен значительный спад. Начиная с сентября 2008 года отмечался рост неустойчивости на валютных рынках, произошло обесценение российского рубля относительно некоторых иностранных валют. Официальный курс Центрального банка Российской Федерации вырос с 25,37 рублей за один доллар США по состоянию на 01 октября 2008 года до 29,38 рублей за один доллар США по состоянию на 31 декабря 2008 года (рост на 15,8% за три месяца) и до 33,90 рублей – на 01 апреля 2009 года (рост на 15,4% за три месяца или на 33,6% за шесть месяцев).

В связи с усилением колебаний на рынке однодневная ставка MosPrime изменялась в диапазоне от 4,75% до 22,67% в период с 01 октября 2008 года по 31 декабря 2008 года.

Международные резервы Российской Федерации снизились с 556 813 000 тысяч долларов США на 30 сентября 2008 года до 427 080 000 тысяч долларов США на 31 декабря 2008 года (снижение на 23,3% за три месяца) и до 383 889 000 тысяч долларов США на 01 апреля 2009 года (снижение на 10,1% за три месяца или на 31,1% за шесть месяцев).

События на финансовых рынках оказали воздействие и на товарно-сырьевой рынок. Цена спот на нефть Urals на условиях FOB снизилась с 111,19 долларов США на 29 сентября 2008 года до 34,81 долларов США на 26 декабря 2008 года (снижение на 68,7% за три месяца) и до 43,96 долларов США на 20 марта 2009 года (рост на 26,3 % за три месяца и снижение на 60,5% за шесть месяцев).

В течение сентября – декабря 2008 года Правительство Российской Федерации предприняло ряд мер для поддержки финансового рынка Российской Федерации, среди них:

- снижение Банком России нормативов обязательных резервов до 0,5%;
- увеличение гарантированного возмещения по вкладам физических лиц, предусмотренного государственной системой страхования вкладов, до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у кредитной организации – участника системы обязательного страхования вкладов физических лиц лицензии или введения Банком России моратория на платежи;
- расширение списка активов, выступающих в качестве обеспечения для совершения сделок репо с Банком России;
- частичная компенсация Банком России возможных убытков, понесенных банками, входящими в список 10 крупнейших российских банков;
- предоставление Правительством Российской Федерации субординированных займов на сумму, не превышающую 950 000 миллионов рублей для поддержки ликвидности финансового рынка Российской Федерации.

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.

Возникновение неустойчивости на глобальном и российском финансовых рынках. Хотя Банк не проводит операции на американском рынке нестандартных ипотечных кредитов, продолжающийся в настоящее время глобальный кризис ликвидности, начавшийся в середине 2007 года, наряду с другими факторами, стал причиной снижения возможности привлечения средств на рынке капитала, уменьшения уровня ликвидности в целом по российскому банковскому сектору и повышения ставок

по межбанковским кредитам. Неустойчивость на глобальных финансовых рынках привела к банкротству ряда банков, а также к операциям по спасению банков в Соединенных Штатах Америки, странах Европы и других странах мира, в том числе и в России. В четвертом квартале 2008 года возникновение проблем с ликвидностью привело к тому, что несколько банков, входящих в список 50 крупнейших российских банков, были приобретены государственными банками и компаниями. Данные обстоятельства могут повлиять на возможности Банка привлекать новые заемные средства и осуществлять рефинансирование существующих заимствований в те же сроки и на аналогичных условиях. Заемщики Банка, в свою очередь, также могут быть подвержены воздействию кризиса ликвидности, который может повлиять на их возможность выплачивать непогашенные кредиты. Ухудшение экономических условий для заемщиков может повлиять на прогноз потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов руководством Банка. На основании всей имеющейся информации руководство отразило пересмотренные данные об ожидаемых будущих потоках денежных средств в оценках обесценения активов.

Нестабильная ситуация на мировых рынках, в совокупности с рядом локальных факторов, привели к высокому уровню неустойчивости на российском фондовом рынке в 2008 году и временами к более высоким, чем в обычных условиях, ставкам по межбанковским кредитам.

Руководство Банка не в состоянии достоверно оценить влияние на финансовое положение Банка возможного дальнейшего снижения ликвидности на финансовых рынках и роста нестабильности на валютном и фондовом рынках. Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. Основы представления отчетности

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на оценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, а также всех производных финансовых инструментов.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Официальный обменный курс, установленный ЦБ РФ на 31.12.2008 г. и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 29,3804 рубля за 1 доллар США (2007 г.: 24,5462 рубля за 1 доллар США) и 41,4411 рубля за 1 ЕВРО (2007 г.: 35,9332 рубля за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31.12.2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в

рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

При подготовке финансовой отчетности применена система оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась Банком в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01.01.2008 г.

4. Принципы учётной политики

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- 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.

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) 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 "Reuters", дилеров рынка и иных источников.

При *отсутствии текущих котировок* на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется 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) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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 так же если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

-модель дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

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

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех 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 долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

-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.

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк признает финансовый инструмент в своем балансе только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на прибыль или убыток. Изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признается в составе собственного капитала.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

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

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.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в прибылях и убытках по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», а для межбанковских кредитов/депозитов – ставку МІАСR, размещаемые на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент. Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска.

Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в

результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Для *финансовых активов, учитываемых по себестоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для *финансовых активов, имеющих в наличии для продажи* при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долгового инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи:

- оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости;
- если в последующий период справедливая стоимость финансового актива увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшем место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит восстановлению, а восстанавливаемая сумма – признанию в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве имеющегося для продажи:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;

- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

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

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

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком **контроля** над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При реоформлении активов в случае если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Банк не имеет филиалов, дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность Банка не является консолидированной.

В обозримом будущем Банк не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в настоящей Учетной политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчёта о движении денежных средств.

4.8. 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:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- б) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;
- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк

признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения, включая все затраты по сделке. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

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 долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Доходы по дивидендам».

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.

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.9. СДЕЛКИ ПРОДАЖИ (ПОКУПКИ) ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (ПРОДАЖИ), ЗАЙМЫ ЦЕННЫХ БУМАГ

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках

- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками
- Дебиторская задолженность
- Средства в других банках с ограниченным правом использования
- Просроченные средства в других российских банках
- Просроченные средства в других иностранных банках.

4.11. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заёмщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчётную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о прибылях и убытках как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заёмщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

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

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

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

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

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. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженности.

4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЁННЫЕ

Приобретённые векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретённые векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретён с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретённые векселя учитываются в соответствии с учётной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы или не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как кредиты и дебиторская задолженность. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью на момент признания актива является цена сделки по его приобретению.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Если инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долеых инструментов 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, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долеые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком применяется оценка по себестоимости.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале через отчет об изменениях в собственном капитале, за исключением убытков от обесценения и положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за

вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Доходы по дивидендам».

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

В составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства РФ;
- Долговые обязательства иностранных государств;
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Корпоративные акции – имеющие котировку;
- Корпоративные акции – не имеющие котировок;
- Векселя;
- Производные финансовые активы;
- Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

4.14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтверждённое твёрдое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет инвестиции, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения, если только:

- операции по реализации и выбытию таких активов не подпадают под определенные исключения, предусмотренные международными стандартом финансовой отчетности;

либо

- сумма вышеуказанных операций является незначительным по отношению к балансовой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию «удерживаемые до погашения».

При отсутствии вышеприведенных исключений, финансовые активы, идентичные выбывшим инвестициям, оставшиеся в подкатегории «удерживаемые до погашения» реклассифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы».

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

В составе финансовых активов, удерживаемых до погашения, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, удерживаемые до погашения.

4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из 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.

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 расчёте суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчёте о прибылях и убытках в момент их осуществления.

4.16. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.17. АМОРТИЗАЦИЯ

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	30
Компьютерная и оргтехника	50
Прочее оборудование	15
Улучшения арендованного имущества	100
Объекты НМА	10

4.18. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

4.19. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

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

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.20. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчёте о прибылях и убытках.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учётной политикой Банка.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществлённых лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются

таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчёте о прибылях и убытках. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.21. ЗАЁМНЫЕ СРЕДСТВА

К заёмным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, прочие заёмные средства.

Заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесённых затрат по сделке.

Впоследствии заёмные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчётную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заёмных средств отражается в отчёте о прибылях и убытках как процентный расход.

Срочные заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заёмных средств отражается в отчёте о прибылях и убытках как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчёте о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлечённых заёмных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками
- Просроченные привлечённые средства банков
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям
- Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.
- Текущие/расчётные счета

- *Срочные депозиты*
- Средства прочих юридических лиц, в т.ч.
- *Текущие/расчётные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства физических лиц, в т.ч.
- *Текущие счета/счета до востребования*
- *Срочные вклады*

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;
- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

4.22. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
 - г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).
- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

4.23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесённых затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлечённых средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчётную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о прибылях и убытках как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчёте о прибылях и убытках как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчёте о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. 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 доходности, в составе прочих заёмных 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 отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

4.24. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций (долей уставного капитала).

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

Привилегированные акции, конвертируемые в облигации и подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства.

Неконвертируемые привилегированные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, уменьшают величину собственного капитала на величину выплаченной акционеру средств, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации этих акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.26. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по 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, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие 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.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.27. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного 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.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров 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 процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объёму оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.29. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчётности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчёте 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 консолидированного 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 отчётностью. 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 отчётную 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 создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

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 отчёте о прибылях и убытках.

Отложенный налоговый актив признаётся только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признаётся равным нулю.

4.30. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

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

валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчётов по операциям в иностранной валюте, включается в отчёт о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

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

На 31 декабря 2008 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 29,3804 рубля за 1 доллар США (2007 г.: 24,5462 рубля за 1 доллар США) и 41,4411 рубля за 1 ЕВРО (2007 г.: 35,9332 рубля за 1 ЕВРО).

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

4.31. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические

характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.32. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счёт третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчётную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчёта о прибылях и убытках.

4.33. ВЗАИМОЗАЧЁТЫ

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

4.34. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчётность в условиях гиперинфляции».

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения или с даты последней переоценки только в отношении тех объектов, которые были приобретены Банком до 31 декабря 2002 года и полностью не амортизированы.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

4.35. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

4.36. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк не принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка.

Банк не несёт никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.37. ОТЧЁТНОСТЬ 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 счёт продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % 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 учётом местонахождения головной компании 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).

4.38. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствии дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- Финансовые активы
 - Долевые инструменты
 - Долговые инструменты
 - Кредиты и дебиторская задолженность
- Нефинансовые активы

- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее

4.39. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.40. ИЗМЕНЕНИЯ В ОЦЕНКАХ РУКОВОДСТВА И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с предоставлением результатов текущего года.

4.41. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА.

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

4.42. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 01 января 2008 года:

IFRIC 11 МСФО (IFRS) 2 – «Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 марта 2007 года или после этой даты. Руководство полагает, что данная интерпретация не применима к Банку;

IFRIC 12 «Соглашения концессионных услуг», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2008 года или после этой даты. Руководство полагает, что данная интерпретация не применима к Банку;

IFRIC 14 МСФО 19 – «Лимит актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2008 года или после этой даты. Руководство полагает, что данная интерпретация не применима к Банку;

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

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

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. Банк полагает, что МСФО (IAS) 27 не повлияет на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (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. Банк полагает, что МСФО (IFRS) 3 не повлияет на его финансовую отчетность.

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

«Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации» - изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в феврале 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данное дополнительное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты. Банк считает, что данное дополнительное изменение не окажет воздействия на его финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие МСФО впервые» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» - «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию» (пересмотрены в мае 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями организации, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные организации по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися общепринятыми правилами бухгалтерского учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций. Банк считает, что данное дополнительное изменение не окажет воздействия на его финансовую отчетность.

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. Банк считает, что данное дополнительное изменение не окажет воздействия на его финансовую отчетность.

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. Банк считает, что данная интерпретация не окажет воздействия на его финансовую отчетность.

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. Банк считает, что данная интерпретация не окажет воздействия на его финансовую отчетность.

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. Банк считает, что данная интерпретация не окажет воздействия на его финансовую отчетность.

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. Банк считает, что данная интерпретация не окажет воздействия на его финансовую отчетность.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 18 «Учет компанией переданных клиентами активов в пользу компании» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет порядок учета компанией 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 его будущую финансовую отчетность.

Улучшенные раскрытия финансовых инструментов – Изменение к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (выпущено в марте 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 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; (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 размера риска ликвидности пользователем финансовой отчетности Компании. В настоящий момент Банк оценивает влияние данного изменения на раскрытия в финансовой отчетности.

4.43. РЕКЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ.

Изменение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IAS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и последующее изменение «Реклассификация финансовых активов: дата вступления в силу и порядок перехода» (вступает в силу ретроспективно, в случае, если реклассификация проведена 01 июля 2008 года или после этой даты, но до 01 ноября 2008 года; если реклассификация проведена 01 ноября 2008 года или после этой даты, возможно только перспективное применение) допускает реклассификацию некоторых финансовых активов, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков в исключительных случаях, а также в том случае, если актив больше не предназначен для торговли в краткосрочной перспективе. Изменение не применяется к финансовым активам, отнесенным к категории финансовых активов, «изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков» при первоначальном признании, а также к производным финансовым инструментам. Также данное изменение позволяет реклассифицировать финансовые активы, удовлетворяющие критериям отнесения к категории кредитов и дебиторской задолженности, из категории финансовых активов, «изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков», в случае, если компания имеет намерение и возможность удерживать финансовый актив в обозримом будущем или до погашения. При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство Банка приняло решение не применять указанное изменение к МСФО (IAS) 39.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2008	2007
Наличные средства	86 132	54 163
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	144 835	392 112
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	164 758	100 597

- в Банке России	0	0
- Российской Федерации	60 079	97 334
- других стран	104 679	3 263
Итого денежных средств и их эквивалентов	395 725	546 872

В течение текущего отчетного периода и предыдущего отчетного периода Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2008	2007
по средствам в рублях	3 842	27 491
по средствам в иностранной валюте	196	2 169
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	4 038	29 660

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца. На отчетную дату обязательные резервы в Центральном банке рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца (2007 г. - в течение месяца) и должна удерживаться на уровне 0,5% (2007 г. - от 3 до 3,5%). На отчетную дату Банк мог зачислять для покрытия обязательных резервов в Центральном банке только остаток на счете в ЦБ РФ. По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Центральном банке по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 29.

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

	2008	2007
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	7 246	355 505
<i>Долговые ценные бумаги</i>	0	330 622
Векселя российских банков	0	330 622
<i>Долевые ценные бумаги</i>	7 246	24 883
Долевые ценные бумаги	7 246	24 883
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочие	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 246	355 505

Корпоративные акции представлены акциями ПИА Банк «Возрождение» (ОАО) (присвоен спекулятивный рейтинг), ОИА ОАО «Газпром» (присвоен инвестиционный рейтинг). Доля данных ценных бумаг в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет 30%.

Также активы, предназначенные для торговли, представлены вложениями в акции ОАО «ТамЭнСб», ОАО «ТГК-4», «ОГК-6», ОАО «ОГК-1», ОИО ОАО «Калужская сбытовая компания», эмитенты которых не имеют рейтинги. Доля данных ценных бумаг

в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет 70%

На предыдущую отчетную дату Банк отражал в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток вложения в векселя российских кредитных организаций, ликвидность которых в среднесрочной перспективе не вызывает сомнений. По состоянию на отчетную дату Банк вложения в векселя, выпущенные другими кредитными организациями были классифицированы в состав кредитов и отражены в средствах в других банках по амортизированной стоимости.

Банк имеет лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 29.

8. Средства в других банках

	2008	2007
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	48 556	26 140
Векселя учтенные - резиденты	483 967	0
Дебиторская задолженность	744	0
Итого кредитов банкам	533 267	26 140

Условия размещения средств в других банках в течении отчетного периода и предыдущего отчетного периода соответствовали рыночным.

Согласно профессиональному суждению Банка, по состоянию на отчетную дату и на дату, предшествующую отчетной, данный вид актива не подвергся обесценению.

По состоянию за 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 533 267 тысяч рублей (2007 г.: 26 140 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2008	2007
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	1 531 140	1 167 592
Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям	0	0
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	307 074	237 004
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	349 790	369 071
Текущие ипотечные кредиты	33 346	
Векселя учтенные, выпущенные резидентами	1 464	
Текущая дебиторская задолженность	3 111	
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(79 083)	(28 169)
Просроченные кредиты российским компаниям	13 764	7 122
Просроченные кредиты физическим лицам - предпринимателям	12 134	9 435
Просроченные кредиты физическим лицам	1 777	1 232
Просроченная дебиторская задолженности	1 411	0
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(23 761)	(17 789)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 152 167	1 745 498

В течение 2008 года в отчёте о прибылях и убытках был отражён убыток в сумме 2 264 тысячи рублей, связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных (2007 г.: прибыль в сумме 37 741 тысяча рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за год:

	2008	2007
	Всего	Всего
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	45 958	30 681
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	144 090	16 722
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(85 171)	
Кредиты и дебиторская задолженности, списанные в течение года как безнадежные	(2 033)	(1 445,0)
Восстановление текущих кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	
Покупка дочерних организаций		
Выбытие дочерних организаций		
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	102 844	45 958

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2008	
	сумма	%
Предприятия нефтегазовой отрасли	108 618	4,82%
Предприятия торговли	477 210	21,16%
Транспортные предприятия	242 503	10,75%
Строительные компании	143 444	6,36%
Телекоммуникационные компании	20	0,00%
Частные лица	704 121	31,22%
Прочие	579 095	25,68%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 255 011	100%

По состоянию за 31.12.2008г. Банк имеет 13 крупных заёмщиков задолженность каждого из которых составляет более 10% от величины собственных средств Банка (2007 г.: 12 заемщиков). Совокупная сумма этих кредитов составляет 721 441 тысячу рублей, что составляет 32% от общего кредитного портфеля (2007 г.: 45% от общего кредитного портфеля).

В качестве залогового обеспечения по выданным юридическим лицам кредитам приняты:

- ценные бумаги – акции и векселя АКБ «СТРАТЕГИЯ» (ОАО);
- основные средства (строительная техника, промышленное оборудование), готовая продукция;
- поручительства
- недвижимость.

В качестве залогового обеспечения по выданным физическим лицам кредитам приняты:

- автотранспортные средства;
- поручительства ;
- недвижимость.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 33.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2008	2007
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Долевые ценные бумаги	45 640	90 426
Долевые ценные бумаги	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	45 640	90 426

Проведенный Банком тест на обесценение данных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на конец отчетного периода, заканчивающегося 31.12.2008г и 31.12.2007 г., показал отсутствие признаков обесценения данных активов.

В составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражены вложения Банка в акции российских эмитентов. По кредитному качеству данные активы относятся к текущим индивидуально необесцененным.

	2007
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	90 426
Приобретение (выбытие) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	66 666
Приобретение (выбытие) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в ходе проведения реорганизации эмитента	23 760
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	11 845
	3 117
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	45 640
	90 426

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

11. Прочие активы

	2008	2007
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	896	8 034
Предоплата по налогам	57	235
Прочие	2 443	5 830
Итого прочих активов	3 396	14 099

По состоянию на отчетную дату и на предыдущую дату в составе прочих активов отражены активы, по которым риск обесценения отсутствует.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 24.

12. Основные средства

По состоянию за 31.12.2008 г.

	Имущество в запасе	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Улучшения арендованного имущества	Итого ОС
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	(315)	1 126	2 364	18	3 193

Первоначальная стоимость (или оценка)	0	4 110	9 249	12 268	6 717	32 344
Остаток на начало года	0	4 110	9 249	12 268	6 717	32 344
Поступления	61	48	3 220	14 598	3 977	21 904
Выбытие	0	(646)	(2 200)	(3 738)	(243)	(6 827)
Остаток на конец года	61	3 512	10 269	23 128	10 451	47 421
Накопленная амортизация и обесценение	0	4 425	8 123	9 904	6 699	29 151
Остаток на начало года	0	4 425	8 123	9 904	6 699	29 151
Амортизационные отчисления	0	(816)	1 591	1 874	2 732	5 381
Выбытие	0	(97)	(458)	(93)	(81)	(729)
Остаток на конец года	0	3 512	9 256	11 685	9 350	33 803
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	61	0	1 013	11 443	1 101	13 618

По состоянию за 31.12.2007 г.

	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Улучшения арендованного имущества	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	739	0	1 519	2 478	4 736
Первоначальная стоимость (или оценка)	3 876	8 591	9 699	6 675	28 841
Остаток на начало года	3 876	8 591	9 699	6 675	28 841
Поступления (выбытие)	234	658	2 569	42	3 503
Остаток на конец года	4 110	9 249	12 268	6 717	32 344
Накопленная амортизация и обесценение	3 137	8 591	8 180	4 197	24 105
Остаток на начало года	3 137	8 591	8 180	4 197	24 105
Амортизационные отчисления	1 314	(424)	1 726	2 502	5 118
Выбытие	(26)	(44)	(2)	0	(72)
Остаток на конец года	4 425	8 123	9 904	6 699	29 151
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	(315)	1 126	2 364	18	3 193

В связи с наличием риска получения меньшей доли прибыли, чем это было запланировано Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

13. Средства других банков

	2008	2007
Корреспондентские счета и межбанковские привлечение «овернайт» и «до востребования»	0	256
Итого средств других банков	0	256

По состоянию на текущую отчетную дату Банк не имеет обязательств в виде привлеченных средств от других банков.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

14. Средства клиентов

	2008	2007
Организации, находящиеся в государственной собственности. Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	22 939	155 901
Текущие/расчётные счета	22 939	126 901
Срочные депозиты	0	29 000
Прочие юридические лица	1 134 794	1 137 308
Текущие/расчётные счета	726 099	900 837
Срочные депозиты	408 695	236 471
Физические лица	1 619 005	1 150 077
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	32 737	21 916
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	133 228	155 984
Срочные вклады	1 453 040	972 177
Итого средств клиентов	2 776 738	2 443 286

В течение 2008 года Банк не привлекал средства по ставкам ниже рыночных (2007 г.: на счете прибылей и убытков отражен убыток в сумме 19 834 тысяч рублей от привлечения средств по ставкам выше рыночных).

На отчетную дату 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 776 738 тысяч рублей (2007 г.: 2 443 286 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 33

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2008	2007
Векселя	17 129	40 995
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	17 129	40 995

В течение 2008 года и предшествующего периода условия привлечения средств путем размещения векселей соответствовали рыночным.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

16. Прочие финансовые обязательства

	2008	2007
Дивиденды к уплате	7	7
Обязательства по финансовой аренде	1 082	0
Прочие финансовые обязательства	1 832	0
Итого прочих финансовых обязательств	2 921	7

На отчетную дату 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составила 2 921 тысяч рублей (2007 г.: 7 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в

Примечании 29.

17. Прочие обязательства

	2008	2007
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	2 237	292
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	4	164
Резервы под обязательства и отчисления	2 525	0
Прочее	1 241	302
Итого прочих обязательств	6 007	758

Данные предыдущего отчетного периода скорректированы на сумму 7 тысяч рублей, представленную обязательствами Банка по дивидендам. Данное финансовое обязательство отражено в составе показателя «Прочие финансовые обязательства» (Примечание 16)

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 29.

18. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за год:

	Примечание	2008 Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному.		0
Формирование резерва		63 924
Восстановление неиспользованных резервов		(61 399)
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	17	2 525

По состоянию на предыдущую отчетную дату резерв под обязательства и отчисления не создавался.

Информация по видам обязательств представлена в Примечании 31.

19. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2008	2007
Обыкновенные акции (Доли уставного капитала)	145 100	145 100
Корректировка на эффект инфляции	100 609	100 609
Итого уставный капитал	245 709	245 709

В 2008 году изменений величины уставного капитала не осуществлялось.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

20. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта.

По состоянию за 31 декабря 2007 года накопленная прибыль Банка составила 112 131 тысячу рублей (2007 г.: 88 902 тысяч рублей). При этом прибыль отчетного периода составила 23 229 тысяч рублей (2007: прибыль в размере 34 338 тысяч рублей).

Прибыль отчетного года в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета составляет 37 966 тысячи рублей (2007 год – 67 040 тысяч рублей). Основные различия обусловлены отражением активов и обязательств по амортизируемой стоимости, применение иных норм амортизации основных средств Банка.

21. Процентные доходы и расходы

	2008	2007
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	201 555	211 470
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	139 026	0
Средства в других банках	1 439	789
Средства, размещенные в Банке России	0	0
Корреспондентские счета в других банках	2 634	4 966
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	344 654	217 225
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66806	34 387
Итого процентных доходов	411 460	251 612
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(32 702)	(27 911)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(9 512)	(2 617)
Срочные вклады физических лиц	(112 105)	(83 466)
Срочные депозиты банков	(4 476)	(2 783)
Текущие (расчетные) счета	(7 900)	(7 559)
Обязательства по финансовой аренде	(274)	0
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(166 969)	(124 336)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных расходов	(166 969)	(124 336)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	244 491	(127 276)

22. Комиссионные доходы и расходы

	2008	2007
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	27 551	11 814
Комиссия по кассовым операциям	13 264	10 236
Комиссия за инкассацию	0	2
Комиссия по операциям с ценными бумагами	413	0
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	5 667	1 370

Прочее	231	13 277
Итого комиссионных доходов	47 126	36 699
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным операциям	(2 874)	(118)
Комиссия за инкассацию	0	(480)
Прочее	(219)	(1 309)
Итого комиссионных расходов	(3 093)	(1 907)
Чистый комиссионный доход/[расход]	44 033	34 792

В составе прочих комиссионных доходов по состоянию на отчетную дату отражены доходы, полученные Банком за услуги, связанные с проведением операций с пластиковыми картами, за осуществление брокерской деятельности и выполнение функций агента валютного контроля.

В составе прочих комиссионных расходов по состоянию на отчетную дату отражены расходы, понесенные Банком при проведении операций с пластиковыми картами.

23. Операционные доходы

	2008	2007
Доходы от предоставления имущества в аренду	4 723	1 927
Доход от выбытия основных средств	97	0
Прочее	75 093	36 012
Итого прочие операционные доходы	79 913	37 939

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

	2008	2007
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Корпоративные облигации	(22 869)	0
Векселя	(290)	0
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	26 525	49 524
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 366	49 524

25. Операционные расходы

	2008	2007
Затраты на персонал	(125 226)	(97 868)
Амортизация основных средств	(5 381)	(5 118)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(40 422)	(9 432)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(14 578)	(14 945)
Расходы по страхованию	(7 153)	0
Реклама и маркетинг	(2 601)	(3 014)
Административные расходы	(14 978)	(21 408)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(8 853)	(6 541)
Прочие	(58 448)	(48 007)
Итого операционных расходов	(277 640)	(206 333)

В составе прочих операционных расходов по состоянию на отчетную дату отражены расходы, связанные с оплатой страховых взносов.

26. Налог на прибыль

По состоянию на отчетную дату включают следующие компоненты:

	2008	2007
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	623	0
Итого налог на прибыль к уплате	623	0

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 24 %.

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

	2008	2007
Прибыль до налогообложения	40 269	58 587
Теоретические налоговые отчисления по ставке 24%(24%)	(9 665)	(14 061)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(7 375)	(10 188)
Расходы по налогу на прибыль	(17 040)	(24 249)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(17 040)	(24 276)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	0	27
Эффективная ставка налога на прибыль	42%	41%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определённых временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчётности и в целях расчёта налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20 % (2007 г.: 24 %), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15 % (2007 г.: 15 %).

	2008	2007
Отложенный налоговый актив		
Средства в других банках	7	
Средства клиентов	205	
Выпущенные долговые ценные бумаги	216	
Прочие обязательства	505	
Основные средства	804	282
Итого отложенный налоговый актив	1 737	282
Отложенное налоговое обязательство		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(609)	
Кредиты и дебиторская задолженность	(889)	
Прочие активы	(30)	
Итого отложенное налоговое обязательство	(1 528)	0
Чистая сумма отложенного налогового обязательства	0	0

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 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.

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 ценных бумаг соответствующие суммы налогообложения отражаются в отчете о прибылях и

убытках. По состоянию на 31 декабря отчетного года в составе отложенных налоговых обязательств отражена сумма отложенного налога, возникшего в результате положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Сумма положительной переоценки составляет 3 117 тысяч рублей, примененная ставка налога 20%, сумма отложенного налогового обязательства соответствует 623 тысячам рублей.

27. 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, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Таким образом, разводнённая прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2008	2007
Чистая прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам	23 229	34 338
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	14 510 000	14 510 000
Базовая и разводнённая прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)	1,60	2,37

28. Дивиденды

В отчетном периоде дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

29. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью и изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, а также операционные риски. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск.

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, поручительств компаний и физических лиц. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка.

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

Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Уполномоченный орган 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.

Географический риск.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

В частности большинство указанных категорий относится к средствам, размещённым и привлечённым на территории Российской Федерации. Значительная доля средств размещена и привлечена на территории государств, входящих в состав ОЭСР. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

Данные географического анализа по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	291 046	104 679	395 725
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	4 038	0	4 038
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 246	0	7 246
Средства в других банках	533 267	0	533 267
Кредиты и дебиторская задолженность	2 152 167	0	2 152 167
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 640	0	45 640
Основные средства	13 618	X	13 618
Налоговый актив	8 655	X	8 655
Прочие активы	3 396	0	3 396
Итого активов	3 059 073	104 679	3 163 752
Обязательства			
Средства клиентов	2 770 265	6 473	2 776 738
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 129	0	17 129
Прочие заемные средства	2 921	0	2 921
Прочие обязательства	6 007	0	6 007
Налоговое обязательство	623	0	623
Итого обязательств	2 796 945	6 473	2 803 418
Чистая балансовая позиция	262 128	98 206	360 334

Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

Данные географического анализа по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	543 609	3 263	0	546 872
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	29 660	0	0	29 660
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	355 505	0	0	355 505
Средства в других банках	26 140	0	0	26 140
Кредиты и дебиторская задолженность	1 745 498	0	0	1 745 498
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	90 426	0	0	90 426
Прочие активы	14 099	0	0	14 099

Основные средства	3 193	0	0	3 193
Текущие требования по налогу на прибыль	8 520	0	0	8 520
Итого активов	2 816 650	3 263	0	2 819 913
Обязательства				
Средства других банков	256	0	0	256
Средства клиентов-юридических лиц	1 281 861	10 822	526	1 293 209
Средства клиентов-физических лиц	1 148 833	1 058	186	1 150 077
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 995	0	0	40 995
Прочие обязательства	763	0	2	765
Итого обязательств	2 472 708	11 880	714	2 485 302
Чистая балансовая позиция	343 942	(8 617)	(714)	334 611

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на её финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган 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 ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2005 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

По состоянию на 31.12.2008 г. позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	224 068	98 909	72 748	395 725
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	4 038	0	0	4 038
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 246	0	0	7 246
Средства в других банках	524 596	8 671	0	533 267
Кредиты и дебиторская задолженность	2 064 120	45 485	42 562	2 152 167
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 640	0	0	45 640
Основные средства	13 618	0	0	13 618
Налоговый актив	8 655	0	0	8 655
Прочие активы	3 396	0	0	3 396
Итого активов	2 895 377	153 065	115 310	3 163 752
Обязательства				
Средства клиентов	2 504 043	144 137	128 558	2 776 738
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 129	0	0	17 129
Прочие заемные средства	2 913	8	0	2 921
Прочие обязательства	6 007	0	0	6 007
Налоговое обязательство	623	0	0	623
Итого обязательств	2 530 715	144 145	128 558	2 803 418
Итоговая валютная позиция	364 662	8 920	(13 248)	360 334

По состоянию на 31.12.2007 г. позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	471 201	59 663	16 008	546 872

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	29 660	0	0	29 660
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	355 505	0	0	355 505
Средства в других банках	1 465	24 675	0	26 140
Кредиты и дебиторская задолженность	1 724 543	20 955	0	1 745 498
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	90 426	0	0	90 426
Прочие активы	9 810	4 289	0	14 099
Основные средства	3 193	0	0	3 193
Текущие требования по налогу на прибыль	8 520	0	0	8 520
Итого активов	2 694 323	109 582	16 008	2 819 913
Обязательства				
Средства других банков	256	0	0	256
Средства клиентов-юридических лиц	1 289 982	632	2 595	1 293 209
Средства клиентов-физических лиц	1 046 307	84 933	18 837	1 150 077
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 995	0	0	40 995
Прочие обязательства	637	126	2	765
Итого обязательств	2 378 177	85 691	21 434	2 485 302
Чистая балансовая позиция	316 146	23 891	(5 426)	334 611
Обязательства кредитного характера	238 151	772	4 616	243 539

В зависимости от денежных потоков, получаемых заёмщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заёмщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики останутся неизменными. Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от российских рублей.

	За 31 декабря 2008 года		За 31 декабря 2007 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	446	446	1 195	1 195
Ослабление доллара США на 5%	(446)	(446)	(1 195)	(1 195)
Укрепление евро на 5%	(662)	(662)	(271)	(271)
Ослабление евро на 5%	662	662	271	271

Изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов по прочим валютам носит несущественный характер.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП.

Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в

российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 2,3301% от капитала (длинная позиция),
- в евро – 4,1479 % от капитала (короткая позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 1,8178 % от капитала (длинная позиция).

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Риск ликвидности.

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

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путём расчёта нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующие относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых установленные на дату составления отчётности составляют соответственно min 15 %, min 50 %, max 120 %. В течение отчётного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Значения рассчитанных Банком за 31.12.2007 нормативов ликвидности составляли:

	2008	2007
Норматив мгновенной ликвидности	42,7%	45,1%
Норматив текущей ликвидности	60,5%	54,5%
Норматив долгосрочной ликвидности	71,8%	76,6%

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2008 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

	До востребован ия и менее 1 мес	От 1 до 6 мес	От 6 до 12 мес	От 12м до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	1 043 309	932 279	446 151	350 363	3 610	2 775 712
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 619	4 958	0	8 993	0	15 570
Прочие заемные средства	885 470	0	0	0	0	885 470
Прочие обязательства	6 007	0	0	0	0	6 007
Налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Итого обязательств	1 936 405	937 237	446 151	359 356	3 610	3 682 759

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2007 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

	До востребования и менее 1 мес	От 1 до 6 мес	От 6 до 12 мес	От 12м до 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Средства других банков	256	0	0	0	256
Средства клиентов- юридических лиц	850 923	145 860	117 200	0	1 113 983
Средства клиентов-физических лиц	215 700	344 929	241 498	306 534	1 108 661
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 004	34 633	1 239	5 200	43 076
Прочие обязательства	713	52	0	0	765
Итого обязательств	1 069 596	525 474	359 937	311 734	2 266 741

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	До востребова ния и менее 1 мес	От 1 до 6 мес	От 6 до 12 мес	От 12м до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	395 725	0	0	0	0	395 725
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	4 038	0	0	0	0	4 038
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 246	0	0	0	0	7 246
Средства в других банках	1 979	478 323	52 965	0	0	533 267
Кредиты и дебиторская задолженность	10 560	1 023 669	639 381	478 557	0	2 152 167
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 640	0	0	0	0	45 640
Основные средства					13 618	13 618
Налоговый актив	0	8 655	0	0	0	8 655
Прочие активы	3 396	0	0	0	0	3 396
Итого активов	468 584	1 510 647	692 346	478 557	13 618	3 163 752
Обязательства						
Средства клиентов	1 043 308	934 645	446 474	348 872	3 439	2 776 738
Выпущенные долговые ценные бумаги	1619	5 162	0	10 348	0	17 129
Прочие заемные средства	2 921	0	0	0	0	2 921
Прочие обязательства	6 007	0	0	0	0	6 007
Налоговое обязательство	623	0	0	0	0	623
Итого обязательств	1 054 478	939 807	446 474	359 220	3 439	2 803 418
Чистый разрыв ликвидности	(585 894)	570 840	245 872	119 337	10 179	360 334
Накопленный разрыв ликвидности	(585 894)	(15 054)	230 818	350 155	360 334	

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

	До востребования и менее 1 мес	От 1 до 6 мес	От 6 до 12 мес	От 12м до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	546 872	0	0	0	0	546 872
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	29 660	0	0	0	0	29 660

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	56 993	154 760	143 752	0	0	355 505
Средства в других банках	3 627	8 704	13 809	0	0	26 140
Кредиты и дебиторская задолженность	177 991	471 324	662 139	433 558	486	1 745 498
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	71 082	0	17 295	2 049	90 426
Прочие активы	14 099	0	0	0	0	14 099
Итого активов	829 242	705 870	819 700	450 853	2 535	2 808 200
Обязательства						
Средства других банков	256	0	0	0	0	256
Средства клиентов-юридических лиц	987 826	169 327	136 056	0	0	1 293 209
Средства клиентов-физических лиц	223 758	357 814	250 520	317 985	0	1 150 077
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 907	32 960	1 179	4 949	0	40 995
Прочие обязательства	762	3	0	0	0	765
Итого обязательств	1 214 509	560 104	387 755	322 934	0	2 485 302
Чистая позиция по ликвидности	(385 267)	145 766	431 945	127 919	2 535	322 898

Руководство считает, что стабильным и низким по себестоимости источником финансирования деятельности Банка являются денежные средства юридических лиц, размещенные на расчетных счетах.

Привлечение денежных средств физических лиц на текущие счета и вклады до востребования является имиджеобразующим фактором, при этом опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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 вызывать убытки.

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. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Средняя периодичность пересмотра процентных ставок в течение отчетного периода составила:

	2008	2007
По размещённым средствам	1 раз в квартал	1 раз в квартал
По привлечённым средствам	1 раз в квартал	1 раз в квартал

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

По состоянию на 31 декабря 2008 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

	До востребования и менее 1 мес	От 1 до 6 мес	От 6 до 12 мес	От 1 до 5 лет	Активы и Обяз-ва, по которым не предусмотрен о начисление процентов	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	164 758	0	0	0	230 967	395 725
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	4 038	4 038
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	7 246	0	0	7 246
Средства в других банках	37 857	494 668	0	0	742	533 267
Кредиты и дебиторская задолженность	6 038	1 159 363	639 381	478 557	(131 172)	2 152 167
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	45 640	0	0	45 640
Основные средства	0	0	0	0	13 618	13 618
Налоговый актив	0	0	0	0	8 655	8 655
Прочие активы	0	0	0	0	3 396	3 396
Итого активов	208 653	1 654 031	692 267	478 557	130 244	3 163 752
Обязательства						
Средства клиентов	247 531	934 645	446 474	352 311	795 777	2 776 738
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	17 129	0	0	0	17 129
Прочие заемные средства	0	0	0	0	2 921	2 921
Прочие обязательства	0	0	0	0	6 007	6 007
Налоговое обязательство	0	0	0	0	623	623
Итого обязательств	247 531	951 774	446 474	352 311	805 328	2 803 418
	(38 878)	702 257	245 793	126 246	(675 084)	360 334

По состоянию на 31 декабря 2007 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

	До востребования и менее 1 мес	От 1 до 6 мес	От 6 до 12 мес	Более 1 г.	Неденежные	Активы и Обяз-ва, по которым не предусмотрено начисление процентов	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	546 872	546 872
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	0	29 660	29 660
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	38 013	154 760	143 752	0	0	18 980	355 505
Средства в других банках	3 627	8 704	13 809	0	0	0	26 140
Кредиты и дебиторская задолженность	177 991	471 324	662 139	433 558	0	486	1 745 498

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	90 426	90 426
Прочие активы	0	0	0	0	0	14 099	14 099
Основные средства	0	0	0	0	3 193	0	3 193
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	8 520	8 520
						0	0
Итого активов	219 631	634 788	819 700	433 558	3 193	709 043	2 819 913
Обязательства							
Средства других банков	0	0	0	0	0	256	256
Средства клиентов-юридических лиц	976 471	169 327	136 056	0	0	11 355	1 293 209
Средства клиентов-физических лиц	169 574	357 814	250 520	317 985	0	54 184	1 150 077
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 907	32 960	1 179	4 949	0	0	40 995
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	765	765
Итого обязательств	1 147 952	560 101	387 755	322 934	0	66 560	2 485 302
Чистая балансовая позиция	(928 321)	74 687	431 945	110 624	3 193	642 483	334 611

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов.

Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию за 31 декабря 2008 года.

	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
Активы	ставка	сумма	ставка	сумма	ставка	сумма	ставка	сумма
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00%	7 246	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	7 246
Средства в других банках	11,71%	540 943	5,48%	8 669	0,00%	0	11,61%	549 612
Кредиты и дебиторская задолженность	18,73%	2 064 120	15,08%	45 485	15,00%	42 562	18,58%	2 152 167
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	45 640	0	0	0	0	0,00%	45 640
Итого активов	16,93%	2 657 949	13,54%	54 154	15,00%	42 562	16,83%	2 754 665
Обязательства								
Средства клиентов	7,06%	2 504 043	3,77%	144 137	2,50%	128 558	6,68%	2 776 738
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,52%	17 129	0,00%	0	0,00%	0	11,52%	17 129
Прочие заемные средства	0,00%	2 913	0,00%	8	0,00%	0	0,00%	2 921
Итого обязательств	7,08%	2 524 085	3,77%	144 145	2,50%	128 558	6,70%	2 796 788
	9,85%		9,77%		12,50%		10,13%	

Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию за 31 декабря 2007 года.

	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
Активы	ставка	сумма	ставка	сумма	ставка	сумма	ставка	сумма
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8,50%	355 505					8,50%	355 505
Средства в других банках	3,73%	1 465					3,73%	1 465
Кредиты и дебиторская задолженность	16,00%	1 112 127					16,00%	1 112 127
	18,00%	596 948	15,43%	17 723			17,93%	614 671
Итого активов	13,82%	2 066 045	15,43%	17 723			13,83%	2 083 768
Обязательства								
Средства других банков	6,34%	256					6,34%	256
Средства клиентов-	5,41%	1 289 982					5,41%	1 289 982

юридических лиц								
Средства клиентов-физических лиц	3,15%	1 046 307	1,27%	84 933	4,84%	18 837	3,04%	1 150 077
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,00%	40 995					6,00%	40 995
Итого обязательств	4,43%	2 377 540	1,27%	84 933	4,84%	18 837	4,32%	2 481 310
Чистая балансовая позиция	9,39%		14,16%		-4,84%		9,51%	

Анализ данных о суммах и средних процентных ставках по привлеченным и размещенным средствам позволил рассчитать среднюю процентную маржу по видам валют и общую среднюю маржу, которая составила 10,13% (2007г.: 9,51%).

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка осуществляется на регулярной основе (ежемесячно).

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;

- существенная часть ресурсной базы (около 50%) привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;

- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Учитывая изложенное, изменение процентных ставок существенно не отразится на финансовом результате за отчетный период. Данные выводы справедливы и в отношении предыдущего отчетного периода.

Операционный риск

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

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

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

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, размещенных за счет прочих заемных средств. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует амортизируемой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала Банка, рассчитанного по национальным банковским правилам (см.Примечание 8). У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию за 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 г.

30. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2008	2007
Чистые активы в соответствии с РПБУ	365 610	319 050
Прочее	(1 765)	(2 082)
Итого нормативный капитал	363 845	316 968

В отчетном периоде Банк не рассчитывал и не контролировал выполнение требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I».

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале, исчисленная по состоянию на отчетную дату:

	2008	2007
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	245 709	245 709
Нераспределенная прибыль	112 131	88 902
Итого капитал 1-го уровня	357 840	334 611
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2 494	0
Итого капитал 2-го уровня	2 494	0
Итого капитала	360 334	334 611

В течение 2008 и 2006 гг. Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные национальным законодательством.

31. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков - выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на 01 января 2009 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20 %. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учёта и отчётности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы

использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчёт о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчётность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчётности.

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

Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

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

	2008	2007
Менее 1 года	36 553	25 699
От 1 до 5 лет	25 063	11 286
Более 5 лет	9 993	
Итого обязательств по операционной аренде	71 609	36 985

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 инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	Примечание	2008	2007
Неиспользованные кредитные линии		108 306	209 407
Гарантии выданные		95 330	34 132
Резерв по обязательствам кредитного характера	18	(2 525)	0
Итого обязательств кредитного характера		201 111	243 539

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утверждённых к выдаче кредитов и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до

погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Активы, находящиеся на хранении. По состоянию на 31 декабря 2008 года и предыдущую отчетные даты Банк не принимал на хранение активы третьих лиц.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость торговых ценных бумаг и инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют рыночные котировки, была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчёте дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 8. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на отчетную дату 31.12.2008 г. и на предыдущую отчетную 31.12.2007 г. существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения

представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. В качестве источника рыночных ставок Банк использует специализированное информационно-аналитическое издание «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте www.cbr.ru.

Для целей составления настоящей отчетности была использована информация о ставках, опубликованных в указанном издании, по условиям, аналогичным кредитам (месяц выдачи, срок, категория заемщика, валюта)

	Примечание	2008		2007	
		от	до	от	до
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц	9				
- в рублях		11,7	35,0	11,5	11,5
- в ин.валюте		15,0	17,0		
Кредиты и дебиторская задолженность физических лиц	9				
- в рублях		13,0	29,17	15,0	18,6
- в ин.валюте		13,0	19,0	11,2	13,2

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря отчетного года приведена в Примечании 9.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В качестве источника рыночных ставок Банк использует специализированное информационно-аналитическое издание «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте www.cbr.ru.

Ставки, с использованием которых проводилось дисконтирование, представлены ниже:

	Примечание	2008		2006	
		До года	Свыше года	До года	Свыше года
Привлеченные средства юридических лиц	14				
- в рублях		6,14	21	8,2	8,2
- в долларах				7,3	7,9
Привлеченные средства физических лиц	14				
- в рублях		8,29	25	6,8	8,7
- в долларах		3	15	6,6	7,1
- евро		3	15	5,7	6,1

См. Примечания 13, 14, 15, 16 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчётов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	2008 Сумма	2007 Сумма
Кредиты и авансы клиентам	7 193	50 293
Средства клиентов	296 274	293 415
Процентные доходы	1 437	16 890
Процентные расходы	12 841	3 161
Комиссионные доходы	182	788

34. События после отчётной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

35. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в

динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Обесценение долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся 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.

Председатель Правления _____ /Уринсон А.М./

Главный бухгалтер _____ /Никифорова Н.Н./

Утвержден годовым общим собранием акционеров АКБ «СТРАТЕГИЯ» (ОАО)
«04» июня 2009 г.

