

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер(/порядковый номер)	БИК
45286575	29065339	1027700128796	2932	044579852

Финансовая отчетность

за год, закончившийся
31 декабря 2008 года

Наименование кредитной организации **Коммерческий Банк «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)**

Почтовый адрес 123100, г. Москва, Краснопресненская наб.2/1 стр.1

Финансовая отчетность

Содержание

Независимое аудиторское заключение	3
Баланс	4
Отчет о прибылях и убытках	5
Отчет о движении денежных средств	6-7
Отчет об изменении чистых активов, причитающихся участникам	8

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9-10
3. Основы представления отчетности	10-14
4. Принципы учетной политики	14-29
5. Денежные средства и их эквиваленты	29
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
7. Средства в других банках	30
8. Кредиты и дебиторская задолженность	30-34
9. Финансовые активы, имеющиеся для продажи	34-35
10. Прочие активы	35
11. Основные средства	35-38
12. Средства других банков	38
13. Средства клиентов	39
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	39-40
15. Прочие обязательства	40
16. Чистые активы, предназначенные для распределения между участниками	41-42
17. Процентные доходы и расходы	42
18. Комиссионные доходы и расходы	42-43
19. Административные и прочие операционные расходы	43
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися для продажи	44
22. Налоги на прибыль	44-45
23. Управление финансовыми рисками	45-56
24. Управление капиталом	57
25. Условные обязательства	57-59
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	60
27. Операции со связанными сторонами	61
28. События после отчетной даты	62

БАНК'С-АУДИТ-СЕРВИС



BANK'S-AUDIT-SERVICE

БАС

BAS

РОССИЯ, 119454, Москва
ул. Лобачевского, д. 88
Тел./факс: (495) 432-05-38
моб.тел. 643-75-29
E-mail: basaudit@basaudit.ru

Лицензия № Е 004587 от 27.06.2003г.

Исх. № 22.05.09/33-МП
от 22 мая 2009 г.

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам и Совету директоров Коммерческого Банка «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью):

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого Банка «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее «Банк»), которая включает баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года, отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года и отчет об изменении чистых активов, причитающихся участникам за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства Банка за составление финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; и использование обоснованных применительно к обстоятельствам бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам, планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

Мнение

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

Генеральный директор
ООО «Банк'с-Аудит-Сервис»



«22» мая 2009 года

Е.В. Мостовая

(Квалификационный аттестат № К 006166 в
области банковского аудита, выдан 18.07.2000
ЦАЛАК Банка России, с 01.08.2003 продлен на
неограниченный срок)

Баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2008	2007
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 211 320	1 331 521
Обязательные резервы на счетах в Банке России		15 195	55 374
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	33 418	0
Средства в других банках	7	363 599	143 909
Кредиты и дебиторская задолженность	8	2 827 369	1 687 303
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	153 970	374 938
Основные средства	11	5 047	5 185
Прочие активы	10	844	1 231
Итого активов		5 610 762	3 599 461
Обязательства			
Средства других банков	12	7	30 201
Средства клиентов	13	5 178 030	3 220 407
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	85 304	128 528
Прочие обязательства	15	7 085	7 290
Отложенное налоговое обязательство	22	444	1 356
Чистые активы, причитающиеся участникам	16	339 892	211 679
Итого обязательств, включая чистые активы, причитающиеся участниками		5 610 762	3 599 461

Председатель Правления

Т.А.Лосева

Главный бухгалтер

С.А.Кухаренко

Данные Баланса должны рассматриваться вместе с приложениями к финансовой отчетности, которые являются его неотъемлемой частью.

Финансовая отчетность Утверждена Советом директоров Банка и подписана от имени Совета директоров Банка «21 » мая 2009 года.

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

(в тысячах рублей)

	Примечание	2008	2007
Процентные доходы	17	399 669	224 369
Процентные расходы	17	-87 904	-72 941
Чистые процентные доходы		311 765	151 428
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	8	-29 549	-15 133
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		282 216	136 295
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	-64 848	17 540
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	21	0	- 222
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9 295	3 893
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		-55	-4 080
Доходы по дивидендам		913	1 119
Комиссионные доходы	18	11 675	10 621
Комиссионные расходы	18	-4 283	-2 408
Изменение сумм обесценения, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	32
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	25	3 420	3 221
Прочие операционные доходы		272	422
Чистые доходы (расходы)		238 605	166 433
Административные и прочие операционные расходы	19	-179 010	-113 535
Операционные доходы (расходы)		59 595	52 898
Прибыль (убыток) до налогообложения		59 595	52 898
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	22	-31 382	-14 827
Прибыль (убыток) за период		28 213	38 071

Председатель Правления

Т.А.Лосева

Главный бухгалтер

С.А.Кухаренко

Данные Отчета о прибылях и убытках должны рассматриваться вместе с приложениями к финансовой отчетности, которые являются его неотъемлемой частью.

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

(в тысячах рублей)

	Примечание	2008	2007
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		397 390	223 541
Проценты уплаченные		-92 078	-44 192
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-18 285	17 540
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	-222
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9 295	3 893
Дивиденды полученные		992	968
Комиссии полученные		11 674	10 409
Комиссии уплаченные		-4 283	-2 377
Прочие операционные доходы		272	422
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		-174 607	-111 569
Уплаченный налог на прибыль		-32 294	-10 800
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		98 076	87 613
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		40 179	-19 616
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-79 981	72 704
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		221 116	-374 121
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		-219 517	-138 214
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности		-1 167 284	-401 463
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам		-64	6
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		-29 998	-14 005
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		1 956 907	1 709 909
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам [векселям]		-38 530	-150 848
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		436	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		781 340	771 965
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	-1 486	-1 079
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		-1 486	-1 079
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы участников в уставный капитал	16	100 000	30 000
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		100 000	30 000

Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		-55	-4 080
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		879 799	796 806
Денежные средства и их эквиваленты на начало года 5	1 331 521		534 715
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	2 211 320	1 331 521	

Председатель Правления

Т.А.Лосева

Главный бухгалтер

С.А.Кухаренко

Данные Отчета о движении денежных средств должны рассматриваться вместе с приложениями к финансовой отчетности, которые являются его неотъемлемой частью.

Отчет об изменении чистых активов, причитающихся участникам за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Накопленный дефицит	Итого чистые активы, причитающиеся участником
Остаток на 31 декабря 2006 года	227 365	- 83 757	143 608
Внос участников	30 000		30 000
Прибыль за 2007 год		38 071	38 071
Остаток на 31 декабря 2007 года	257 365	-45 686	211 679
Внос участников	100 000		100 000
Прибыль за 2008 год		28 213	28 213
Остаток на 31 декабря 2008 года	357 365	-17 473	339 892

Председатель Правления

Т.А.Лосева

Главный бухгалтер

С.А.Кухаренко

Данные Отчета об изменениях чистых активов, причитающихся участникам должны рассматриваться вместе с приложениями к финансовой отчетности, которые являются его неотъемлемой частью.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) – это коммерческий банк, действующий в форме общества с ограниченной ответственностью.

Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1994 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003. Система обязательного страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123100 г. Москва, Краснопресненская наб.д.2/1, стр.1.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва, Краснопресненская наб.д.2/1, стр.1.

Среднегодовая численность персонала Банка за 2008 год составила 57 человек.

Банк не имеет филиалов, представительств, дочерних компаний на территории Российской Федерации и за рубежом, и не является дочерней компанией.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, в течение 2008 года, и особенно в четвертом квартале, финансовая ситуация на российском рынке значительно ухудшилась. В результате роста неустойчивости на финансовых и сырьевых рынках, а также воздействия ряда других факторов, на российском фондовом рынке был отмечен значительный спад. Начиная с сентября 2008 года, отмечался рост неустойчивости на валютных рынках, произошло обесценение российского рубля относительно основных иностранных валют.

В результате продолжающегося глобального кризиса ликвидности, возникли такие явления, как снижение возможности привлечения финансирования на рынках капитала, снижение уровня ликвидности в банковском секторе и периодическое повышение ставок межбанковского кредитования, нестабильность на фондовых и валютных рынках.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации подвержено различным изменениям, которые происходят достаточно часто. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Пути дальнейшего экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности мер, предпринимаемых правительством в экономической, финансовой и денежно-кредитной сферах, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Руководство Банка не может спрогнозировать все события, способные повлиять на финансовое положение Банка, однако полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы представления отчетности

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2008 года. Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка" и МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты - раскрытия" - "Переклассификация финансовых активов" (вступают в силу с 1 июля 2008 года или после этой даты; не применяются ретроспективно). Данные изменения разрешают организациям использовать следующие варианты:

(а) в очень редких случаях переносить финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

(б) переклассифицировать финансовый актив из категории имеющих в наличии для продажи или актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Данные изменения могут применяться ретроспективно с 1 июля 2008 года для всех видов переклассификации, выполненной в течение периодов, начинающихся до 1 ноября 2008 года. Переклассификация разрешенная данными изменениями, не может применяться до 1 июля 2008 года. Переклассификация финансовых активов за периоды, начинающиеся 1 ноября 2008 года или после этой даты, вступает в силу только с даты выполнения переклассификации. Банк не применял добровольную переклассификацию в течение данного периода.

IFRIC 11, МСФО (IFRS) 2 - «Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2007 года или после этой даты);

IFRIC 12, «Соглашения концессионных услуг» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты).

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

IFRIC 13 «Программы формирования лояльности клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2008 года или после этой даты);

IFRIC 14, МСФО (IAS) 19 «Лимит актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты).

По мнению руководства Банка, применение перечисленных выше МСФО и интерпретаций не повлияло существенно на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения доли несобственников в акционерном капитале, такие как переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. В качестве альтернативы компании 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 компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания 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 воздействие на признание или оценку определенных операций и остатков.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности. Руководство полагает, что МСФО (IFRS) 8 не повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (вступает в силу для периодов, начинающихся 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. Руководство полагает, что МСФО (IFRS) 23 не повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (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

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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. Руководство полагает, что МСФО (IFRS) 27 не повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" (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. Руководство полагает, что МСФО (IFRS) 3 не повлияет на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевых инструментов" (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. Руководство полагает, что изменения в МСФО (IFRS) 23 не повлияют на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (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. В результате указанных изменений доли участников общества, при

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

условии выполнения критериев, указанных в параграфах 16А и 16В поправок к МСФО (IAS) 32, будут отражаться в составе капитала, а не в составе обязательств. Эти изменения будут применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

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" (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. Руководство полагает, что указанные изменения не повлияют на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" – "Применимость к хеджируемым статьям" (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. Руководство полагает, что данные изменения не повлияют на финансовую отчетность Банка.

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

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 16 "Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность" (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. Руководство полагает, что данная интерпретация не повлияет на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 17 "Распределение неденежных активов владельцам" (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.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

В соответствии с данной интерпретацией кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Руководство полагает, что данная интерпретация не повлияет на финансовую отчетность Банка.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

Финансовая отчетность составлена в национальной валюте Российской Федерации, т.е. в российских рублях, с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2008 года.

4. Принципы учетной политики

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

По мнению Банка, применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций не повлияло существенно на финансовую отчетность Банка.

Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, независимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

-цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

-фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание на обесценение.

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

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

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

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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 Банком аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Банк использует метод отражения в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса и признание прибыли и убытков от их выбытия на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по себестоимости или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, производных инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

справедливой стоимости через прибыль и убыток; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющих в наличии для продажи.

При этом такие операции определяются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

Ниже представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

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

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

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально обесценения 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 могут группироваться 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, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения признаются путем создания резервов в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Решение о списании убытка принимается уполномоченными органами управления Банка.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

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

Прекращение признания финансовых активов

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

– истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
или

– Банк 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

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

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

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Финансовые активы

Банк классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство Банка определяет классификацию своих инвестиций при первоначальном признании.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и в последствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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

Средства в других банках

В составе средств в других банках показаны краткосрочные межбанковские размещения.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредит или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

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

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, некотирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемы при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости, плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения модели дисконтируемых денежных потоков. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

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

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

Банк не имеет договоров с третьими сторонами на приобретение кредитов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котировочные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении чистых активов, причитающихся участникам. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

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

Векселя приобретенные

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, для активов приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках.

Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. По мнению руководства банка: ликвидационная стоимость основных средств незначительна, справедливая стоимость приближается к остаточной стоимости.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/ (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете прибылях и убытках в момент их понесения.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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

Здания	2% в год;
Компьютеры и оборудование	10-20% в год;
Транспортные средства	10-20% в год;
Мебель	10-20% в год.

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

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

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного 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.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Эксплуатация программного обеспечения

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

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным 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.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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.

Операционная аренда

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

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Обязательства перед участниками

Классификация финансового инструмента в балансе банка определяется его содержанием, а не юридической формой.

Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.

Банк классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

Банк определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при его оплате, в т.ч. денежными средствами внесенными до 1 января 2003 года – с учетом инфляции.

Обязательства кредитного характера

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

Налоги на прибыль

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

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

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

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 ставки процента, на основе фактической цены покупки. 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 и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Доходы по дивидендам

Дивиденды признаются в Отчете о прибылях и убытках, когда права Банка на их получение установлены.

Переоценка иностранной валюты

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные в торговый портфель или имеющиеся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

На 31 декабря 2008 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 29,3804 рубля за 1 доллар США, 41,4411 рубля за 1 ЕВРО (31 декабря 2007 года: 24,5462 рубля за 1 доллар США и 35,9332 рубля за 1 ЕВРО). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2008	2007
Наличные средства	160 940	89 792
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 243 556	1 102 361
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	339 932	53 328
- других стран	466 892	86 040
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 211 320	1 331 521

Информация о средствах на корреспондентских счетах за пределами Российской Федерации представлена в Приложении N 23.

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

	2008	2007
Корпоративные акции	33 418	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 418	0

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31 декабря 2008 года представлены корпоративными акциями российских государственных организаций и крупных российских корпораций, котирующимися на активном рынке: ОАО «Северсталь», ОАО «Газпром», ОАО «Лукойл», ОАО «Мобильные ТелеСистемы», ОАО «НК «Сургутнефтегаз», ОАО «Уралкалий», ОАО «Уралсвязьинформ», ОАО «НК «Роснефть», Сбербанк России.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение 2008 года, не представлялись в качестве обеспечения третьим сторонам по сделкам Банка, не передавались без прекращения признания.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

7. Средства в других банках

	2008	2007
Текущие кредиты в банках Российской Федерации	360 130	143 733
Остатки на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации	139	143
Средства для расчетов по ценным бумагам и банковским картам в банках Российской Федерации	3 330	33
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	363 599	143 909

По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 363 599 тыс. руб. (на 31 декабря 2007 года – 143 909 тыс. руб.). Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2008 Банк имел двух контрагентов, у которых размещены кредиты по 180 000 тыс. руб. По кредитному качеству кредиты в банках Российской Федерации являются текущими и необесцененными.

В 2008 и 2007 годах средства в банках по ставкам выше/ниже рыночных не размещались.

Анализ процентных ставок средств в других банках и анализ по срокам погашения представлены в Примечании N 23.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2008	2007
Кредиты юридическим лицам	2 607 259	1 517 614
Кредиты физическим лицам	348 770	268 800
Кредиты клиентам до вычета резервов	2 956 029	1 786 414
За вычетом резерва под обесценение кредитов	-128 660	-99 111
Итого кредитов	2 827 369	1 687 303

По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила **2 827 369** тыс. рублей (на 31 декабря 2007 года – 1 687 303 тыс. рублей).

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

По состоянию на 31 декабря 2008 года кредиты клиентам показаны с учетом начисленных процентов в сумме 2 331 тыс. руб. (в т.ч. просроченных процентов в сумме 1 553 тыс. руб.), резервы под обесценение начисленных процентов составили 1 554 тыс. руб.

Кредиты предоставлялись в основном юридическим и физическим лицам резидентам Российской Федерации.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики (без учета резервов и начисленных процентов)

	2008		2007	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	215 640	7,3	2 976	0,2
Добыча полезных ископаемых	125 600	4,2	0	
Оптовая и розничная торговля	773 867	26,2	603 140	33,8
Строительство	787 682	26,7	386 608	21,6
Транспорт	82 559	2,8	4 000	0,2
Частные лица	347 955	11,8	268 800	15,0
Операции с недвижимым имуществом	229 708	7,8	185 386	10,4
Прочее	390 687	13,2	335 504	18,8
Итого кредитов	2 953 698	100,0	1 786 414	100,0

В 2007 и 2008 годах кредиты Банком не продавались.

Для оценки величины резервов под обесценение кредитов Банк использует свой опыт и суждения.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2008	2007
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	99 111	83 978
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	29 549	15 133
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря отчетного года	128 660	99 111

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты до вычета резервов	Величина резервов	Кредиты после вычета резервов
Кредиты юридическим лицам			
Стандартные непросроченные	1 708 824	-13 487	1 695 337
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	620 295	-16 078	604 217
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	261 614	-32 178	229 436
Просроченные кредиты	16 526	-16 526	0
Итого кредитов юридическим лицам	2 607 259	- 78 269	2 528 990
Кредиты физическим лицам			
Стандартные непросроченные	25 499	- 53	25 446
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	206 985	-3 565	203 420
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	85 758	-16 446	69 312
Просроченные кредиты	30 528	-30 327	201
Итого кредитов физическим лицам	348 770	-50 391	298 379
Итого кредитов	2 956 029	-128 660	2 827 369

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству на 31 декабря 2007 года:

	Кредиты до вычета резервов	Величина резервов	Кредиты после вычета резервов
Кредиты юридическим лицам			
Стандартные непросроченные	754 741	-10 492	744 249
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	564 340	-14 095	550 245
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	198 533	-50 014	148 519
Итого кредитов юридическим лицам	1 517 614	-74 601	1 443 013
Кредиты физическим лицам			
Стандартные непросроченные	7 636	- 40	7 596
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	182 364	-4 105	178 259
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	48 981	-5 158	43 823
Просроченные кредиты	29 819	-15 207	14 612
Итого кредитов физическим лицам	268 800	-24 510	244 290
Итого кредитов	1 786 414	-99 111	1 687 303

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Ниже представлена информация о просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Сумма задол- женности, тыс. руб.	Кол-во дней задол- женности	Вид обеспечения	Оценка обеспечения, тыс. руб.
Кредиты юридическим лицам:	16 526	61	залог авто- транспортных средств	16 338
Кредиты физическим лицам:	29 819	391	залог обору- дования	28 014
	304	2	-	-
Проценты по кредитам физическим лицам:	398	92	залог недви- жимого имущества	6 420 991
	7	1	-	-
	47 054			

Ниже представлена информация о кредитах по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2008 (без учета резервов под обесценение и начисленных процентов):

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого

Обеспеченные имуществом:			
-объектами недвижимости	298 157	165 234	463 391
- автотранспортными средствами	139 152	13 199	152 351
-товарами в обороте	774 323	29 380	803 703
-оборудованием	275 996	29 819	305 815
-ценными бумагами	53 800	19 700	73 500
Обеспеченные поручительствами третьих лиц	312 388	13 126	325 514
Права требования	32 588	-	32 588
Необеспеченные	720 855	78 312	799 167

Итого кредитов	2 607 259	348 770	2 956 029

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Ниже представлена информация о кредитах по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2007 (без учета резервов под обесценение и начисленных процентов) :

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспеченные имуществом:			
-объектами недвижимости	99 210	155 811	255 021
- автотранспортными средствами	4 000	7 297	11 297
-товарами в обороте	354 667	-	354 667
-оборудованием	301 343	29 819	331 162
-ценными бумагами	41 800	61	41 861
Обеспеченные поручительствами третьих лиц	392 460	4 511	396 971
Необеспеченные	324 134	71 301	395 435
Итого кредитов	1 517 614	268 800	1 786 414

По состоянию на 31 декабря 2008 года в составе кредитов обеспеченных имуществом показаны кредиты в сумме 749 840 тыс. руб., которые имеют также дополнительное обеспечение в виде поручительства третьих лиц. Обеспечение в виде поручительства юридических или физических лиц используется Банком в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения им обязательств по погашению кредита.

Суммы, отраженные в приведенной выше таблице, показывают стоимость кредитов без учета резервов под обесценение и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

На отчетную дату 31 декабря 2008 года Банк имел 48 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 38 700 тыс.рублей (10% от Базельского капитала). Совокупная сумма этих кредитов составляет на 31 декабря 2008 года 2 413 803 тыс. рублей или 81,7 % от общего объема кредитов, до вычета резервов под обесценение кредитов.

На отчетную дату 31 декабря 2007 года Банк имел 23 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 25 000 тыс.рублей (10% от Базельского капитала). Совокупная сумма этих кредитов составляет на 31 декабря 2007 года 989 450 тыс. рублей или 55,4 % от общего объема кредитов, до вычета резервов под обесценение кредитов.

Анализ процентных ставок кредитов, анализ по срокам погашения представлены в Примечании 23.

Информация о кредитах связанным сторонам представлена в Примечании 27.

9. Финансовые активы, имеющиеся для продажи

	2008	2007
Учтенные векселя	153 970	374 938
Резерв под обесценение	0	0
Итого:	153 970	374 938

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены учтенными векселями российских организаций:

	2008	2007
- малые компании (оптовой торговли зап.частями для а/м)	0	50 180
- средние компании (строительство и оптовая торговля)	153 970	100 330
- крупные российские корпорации (коммерческие банки)	0	224 428
	153 970	374 938

По кредитному качеству финансовые активы, имеющиеся для продажи по состоянию на 31 декабря 2008 года являются текущими и необесцененными.

В 2008 году Банком по учтенным векселям резервы не создавались.

Ценные бумаги, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся для продажи, не представлялись в качестве обеспечения по обязательствам Банка.

10. Прочие активы

	2008	2007
Предоплата за услуги	418	743
Требования по получению процентов, комиссий	1	161
Материалы	158	162
Требования по получению дивидендов	72	151
Расчеты с фондом социального страхования	195	14
Итого прочих активов	844	1 231

Резервы под обесценение прочих активов по состоянию на 31 декабря 2008 и 31 декабря 2007 года не создавались.

Анализ в разрезе сроков погашения прочих активов представлены в Приложении 23.

11. Основные средства

В состав статьи «Основные средства» по состоянию на 31 декабря 2008 года (5 047 тыс.руб.) отражены основные средства в сумме 3 753 тыс.руб., а также нематериальные активы в сумме 1 294 тыс. руб.

В состав статьи «Основные средства» по состоянию на 31 декабря 2007 года (5 185 тыс.руб.) отражены основные средства в сумме 4 254 тыс.руб., а также нематериальные активы в сумме 931 тыс. руб.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года	265	3 989	4 254
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года	310	8 506	8 816
Поступления		866	866
Передача			
Выбытия			
Переоценка			
Остаток на конец года	310	9 372	9 682
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	45	4 517	4 562
Амортизационные отчисления	6	1 361	1 367
Обесценение стоимости основных средств			
Выбытия			
Переоценка			
Остаток на конец года	51	5 878	5 929
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	259	3 494	3 753

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года	271	4 573	4 844
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года	310	7 929	8 239
Поступления		950	950
Передача			
Выбытия		-373	-373
Переоценка			
Остаток на конец года	310	8 506	8 816

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	39	3 356	3 395
Амортизационные отчисления	6	1 276	1 282
Обесценение стоимости основных средств			
Выбытия		-115	-115
Переоценка			
Остаток на конец года	45	4 517	4 562
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года	265	3 989	4 254

В 2007 и 2008 годах Банк не проводил переоценку основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2008 года фактическая стоимость полностью самортизированных основных средств, все еще используемых Банком, составила 1 895 тыс. руб. (на 31 декабря 2007 года 1 545 тыс. руб.).

Нематериальные активы

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года

Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года 931

Первоначальная стоимость

Остаток на начало года 2 280
Поступления 620
Выбытия 0

Остаток на конец года 2 900

Накопленная амортизация

Остаток на начало года 1 349
Амортизационные отчисления 257
Выбытия 0

Остаток на конец года 1 606

Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года 1 294

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года

Остаточная стоимость **1 068**
на 31 декабря 2006 года

Первоначальная стоимость
 Остаток на начало года 2 151
 Поступления 129
 Выбытия 0

Остаток на конец года **2 280**

Накопленная амортизация
 Остаток на начало года 1 083
 Амортизационные отчисления 266
 Выбытия 0

Остаток на конец года **1 349**

Остаточная стоимость на **931**
31 декабря 2007 года

Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение.

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года у Банка отсутствовали самостоятельно созданные нематериальные активы.

12. Средства других банков

	2008	2007
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	7	5
Депозиты банков Российской Федерации	0	30 196
Итого средств других банков	7	30 201

В 2007 и 2008 годах средства других банков по ставкам выше/ниже рыночных не привлекались.

По состоянию на 31 декабря 2008 года справедливая стоимость средств банков составила 7 тыс. руб. (на 31 декабря 2007 года 30 201 тыс. руб.).

Анализ процентных ставок депозитов и анализ по срокам погашения представлены в Примечании 23.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

13. Средства клиентов

	2008		2007	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации				
- Текущие/расчетные счета	3 218 394	62,2	2 165 831	67,3
- Срочные депозиты	0		0	
Прочие юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	315 879	6,1	230 032	7,1
- Срочные депозиты	167 681	3,2	39 333	1,2
Индивидуальные предприниматели	3 058	0,1	3 237	0,1
Физические лица				
- Текущие счета/счета до востребования	607 284	11,7	69 663	2,2
- Срочные вклады	865 734	16,7	712 311	22,1
Итого средств клиентов	5 178 030	100,0	3 220 407	100,0

По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 5 178 030 тыс. рублей (на 31 декабря 2007 года 3 220 407 тыс. рублей).

Клиенты Банка, осуществляющие наибольший объем операций заняты в таких отраслях экономики как строительство, разработка и добыча полезных ископаемых, телекоммуникации и связь, торговля.

В составе средств клиентов отражены средства нерезидентов:

	2008	2007
Прочие юридические лица:		
-текущие счета	18	16
-срочные депозиты	152 423	39 333
Физические лица:		
-текущие счета/ счета до востребования	3	126
	152 444	39 475

Анализ процентных ставок средств клиентов и анализ по срокам погашения представлены в Примечании 23. Информация о привлечении средств от связанных сторон представлена в Примечании 27.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2008	2007
Векселя	85 304	128 528

По состоянию на 31 декабря 2008 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями, выпущенными в 2008 году и проданными с дисконтом (от 8 до 12,6%), сроком погашения до марта 2009 года (включительно).

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Ниже указана справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг:

	2008		2007	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Векселя:				
Номинал в рублях	76 828	78 932	65 353	63 800
Номинал в Долларах США	8 476	8 574	63 175	58 994
	85 304	87 506	128 528	122 794

Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг и анализ по срокам погашения представлены в Примечании 23.

15. Прочие обязательства

	2008	2007
Налоги к уплате	148	201
Кредиторская задолжен	2 461	105
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу (отпускные)	2 900	2 320
Резерв по оценочным обязательствам	25	1 244
Отложенные доходы	332	0
Итого прочих обязательств	7 085	7 290

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк имел обязательства по уплате налога на имущество (20 тыс. руб.), НДС (110 тыс. руб.), транспортного налога (18 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк имел обязательства по уплате налога на имущество (22 тыс. руб.), НДС (30 тыс. руб.), транспортного налога (16 тыс.руб.), обязательство по уплате налога на прибыль (133 тыс. руб.).

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

16. Чистые активы, предназначенные для распределения между участниками

Уставный капитал Банка, полностью оплачен. По состоянию на 01.01.2003 года уставный капитал был скорректирован с учетом инфляции и составил **149 868** тысяч рублей. В 2003-2008 годах доли участников не выкупались. В 2005 году Уставный капитал был увеличен за счет взносов участников на **47 497** тыс.руб., в 2006 году на **30 000** тыс.руб., в 2007 году на **30 000** тыс.руб, в 2008 году на **100 000** тыс. руб. и составил **357 365** тыс. руб. Решение об увеличении Уставного капитала в 2008 году было принято Общим собранием участников 23 сентября 2008 года. Соответствующие изменения в Учредительный договор и Устав были согласованы Московским ГТУ Банка России 27 октября 2008 года.

Распределение долей участников в Уставном капитале:

	Участники	на 31.12.2008		на 31.12.2007	
		Доля, тыс.руб.	Доля, %	Доля, тыс.руб.	Доля, %
1	Хейфиц В.Б.	326 180	91,3	226 180	87,9
2	ЗАО «Фейлин»	18 711	5,2	18 711	7,3
3	ЗАО «Импульс Групп»	12 474	3,5	12 474	4,8
	Итого	357 365	100	257 365	100

В соответствии с международным стандартом финансовой отчетности IAS 32, взносы в уставный капитал общества с ограниченной ответственностью отвечают определению финансового обязательства, поскольку предоставляют участникам право выхода из состава общества при условии предварительного уведомления независимо от согласия других его участников и одновременно подтверждают право участника на остаточную долю в активах общества после вычета всех его обязательств, пропорциональную размеру его доли в уставном капитале. Общество обязано выплатить участникам действительную стоимость их долей в течение шести месяцев, начиная с момента окончания финансового года, в котором было получено уведомление.

Поскольку классификация финансового инструмента в балансе определяется содержанием, а не юридической формой, Банком было принято решение - взносы в уставный капитал и нераспределенную прибыль прошлых лет и отчетного периода отнести в статью баланса «Чистые активы, предназначенные для распределения между участниками».

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Ниже представлена информация о составе чистых активов, предназначенных для распределения между участниками рассчитанная в соответствии с МСФО:

	На 31.12.2008	На 31.12.2007
Уставный капитал	357 365	257 365
Нераспределенная прибыль	-17 473	-45 686
Итого чистых активов, предназначенных для распределения между участниками	339 892	211 679

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Распределение долей участников в чистых активах:

		на 31 декабря 2008		на 31 декабря 2007	
Участники	Доля, тыс.руб.	Доля, %	Доля, тыс.руб.	Доля, %	
1	Хейфиц В.Б.	310 322	91,3	186 066	87,9
2	ЗАО «Фейлин»	17 674	5,2	15 452	7,3
3	ЗАО «Импульс Групп»	11 896	3,5	10 161	4,8
	Итого чистых активов, предназначенных для распределения между участниками	339 892	100	211 679	100

В 2007–2008 года участниками Банка не было подано заявлений о выходе из состава общества.

17. Процентные доходы и расходы

	2008	2007
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	363 400	219 214
Ценные бумаги	30 511	982
Корреспондентские счета в других банках	5 758	4 173
Итого процентных доходов	399 669	224 369
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги [Векселя]	11 711	11 214
Срочные вклады физических лиц	60 612	47 159
Срочные депозиты юридических лиц	13 401	9 828
Срочные депозиты банков	2 180	4 705
Текущие/расчетные счета	0	35
Корреспондентские счета других банков	0	0
Итого процентных расходов	87 904	72 941
Чистые процентные доходы	311 765	151 428

18. Комиссионные доходы и расходы

	2008	2007
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	3 539	3 241
Комиссия по кассовым операциям	2 570	1 809
Комиссия за осущ. валютного контроля	843	753
Комиссия за инкассацию	164	244
Комиссия за предоставление сейфов	370	551
Комиссия по выданным гарантиям	2 515	1 659
Комиссия за ведение счета	1 412	1 231
Комиссия по опер. с пластиковыми картами	262	1 104
Комиссия по прочим операциям		29
Итого комиссионных доходов	11 675	10 621

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Комиссионные расходы		
По полученным гарантиям, поручительствам	0	341
Комиссия по расчетным операциям	1 242	697
Комиссия по кассовым операциям	2 063	864
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	804	506
Комиссии за оказанные услуги по операциям с ценными бумагами	174	0
Итого комиссионных расходов	4 283	2 408
Чистый комиссионный доход/ [расход]	7 392	8 213

19. Административные и прочие операционные расходы

	2008	2007
Расходы по страхованию имущества	50 617	38 614
Затраты на персонал	45 267	37 685
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	10 268	9 590
Арендная плата	22 680	7 789
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	6 331	3 446
Административные расходы	13 997	4 018
Амортизация основных средств	1 367	1 365
Амортизация нематериальных активов	257	266
Прочие	23 967	7 319
Расходы по страхованию вкладов	4 259	3 443
Итого операционных расходов	179 010	113 535

Затраты на персонал за 2008 год включают установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 4 831 тыс. руб. (2007 год – 4 955 тыс. руб.)

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

	2008	2007
Доходы за вычетом расходов от операции с корпоративными облигациями	0	7 178
Доходы за вычетом расходов от операции с корпоративными акциями	-64 848	10 362
Итого	-64 848	17 540

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися для продажи

	2008	2007
Доходы за вычетом расходов от операции с учтенными векселями	0	-222
Итого	0	-222

Дисконтные доходы по операциям с учтенными векселями отражены по статье «Процентные доходы».

22. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:	2008	2007
Текущие расходы по налогу на прибыль	-32 294	-10 800
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	912	-4 027
Расходы/возмещение по налогу на прибыль	-31 382	-14 827

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 24%. В 2008 и 2007 годах ставка налога не изменялась.

Начиная с 1 января 2009 года в Российской Федерации ставка по налогу на прибыль была снижена до 20%. Отложенные налоговые обязательства по итогам 2008 года составили 444 тыс. руб. Отложенные налоговые обязательства по итогам 2007 года составляли 1 356 тыс.руб.

Активы и обязательства по отложенным налогам по итогам 2008 года относятся к следующим статьям:

	Активы 2008	Обязательства 2008	Чистая позиция 2008
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	1		1
Кредиты выданные клиентам		-1 200	-1 200
Основные средства		- 38	- 38
Нематериальные активы	215		215
Выпущенные долговые ценные бумаги		- 2	-2
Прочие обязательства	580		580
Налоговые обязательства	796	-1 240	-444

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на

прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Чистые налоговые обязательства в сумме 444 тыс. руб. представляют собой суммы налога на прибыль, которые могут быть уплачены в будущих налогах на прибыль, и отражаются как отложенные налоговые обязательства в балансе.

23. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риски, риск процентной ставки, прочий ценовой риск, и риски ликвидности). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение уровней риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление операционным и правовым рисками, риском потери деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих рисков.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

Управление рисками осуществляется в следующей последовательности:

- идентификация риска,
- качественная и количественная оценка риска,
- планирование риска как составной части стратегии Банка,
- установление лимитов, создание систем и процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска.

В Банке существует следующее распределение функций:

- Совет директоров Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками;

- Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы подразделения Банка функционировали в пределах установленных параметров риска, на регулярной основе устанавливает лимиты на риски (риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, репутационный, страновой), несет ответственность за управление рисками;

- Кредитный комитет несет ответственность за управление кредитным риском, осуществляет контроль за рыночным риском как на уровне кредитного портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

- Отдел анализа банковских рисков разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет анализ рисков, готовит отчеты об управлении рисками, которые доводятся до сведения Совета директоров и Правления Банка.

- Служба внутреннего контроля осуществляет надзор над процедурами по управлению рисками, о выявленных нарушениях информирует Совет директоров и Правление Банка.

- Подразделения Банка управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, в следствие которых возникают финансовые активы.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Лимиты устанавливаются ежемесячно Советом директоров. Кредитный комитет Банка, принимая решение о выдаче кредита, контролирует соблюдение уровня кредитного риска.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

В целях мониторинга кредитного риска в Банке составляются отчеты на основе структурного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существующих рисках ежемесячно анализируется Правлением Банка. Сведения о существенных рисках в отношении клиентов доводится до Совета директоров Банка и анализируется им. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченной задолженностью. Управление кредитования осуществляется анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными кредитами. Данные о сроках задолженности и информация о кредитном риске представлена в Примечаниях 6, 7, 8, 9, 23.

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. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску. Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами. Правление Банка устанавливает пограничные значения (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.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе Отделом анализа банковских рисков Банка. Отдел анализа банковских рисков ежемесячно предоставляет отчеты об уровне рыночного риска Совету директоров, а также информирует Правление Банка и Совет директоров о случаях превышения установленных лимитов в текущем режиме.

Примечания к финансовой отчетности –

(в тысячах рублей)

Система контроля рыночного риска предусматривает следующие уровни: Руководители структурных подразделений, Отдел анализа банковских рисков, Правление Банка, Совет директоров Банка. Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках с финансовыми инструментами, на внешние и внутренние колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

В целях минимизации рыночного риска банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- аналитические методы при рассмотрении рисков, позволяющие оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;

- рискованные виды финансовых операций подлежат процедуре лимитирования;

- ограничения на уровне подразделений Банка учитывают необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства.

- ограничиваются полномочия сотрудников банка, имеется механизм принятия коллегиальных решений;

- устанавливается порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков.

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

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Правление Банка принимает решения 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.

По состоянию на 31 декабря 2008 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 442 512	744 376	24 432	2 211 320
Обязательные резервы на счетах В ЦБ РФ	15 195	-	-	15 195
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 418	-	-	33 418
Средства в других банках	363 593	6	-	363 599
Кредиты и авансы клиентам	2 189 539	442 187	195 643	2 827 369
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	153 970	-	-	153 970
Прочие активы	844	-	-	844
Основные средства	5 047	-	-	5 047
Итого активов	4 204 118	1 186 569	220 075	5 610 762

Обязательства				
Средства других банков	7	-	-	7
Средства клиентов	3 748 369	1 175 685	253 976	5 178 030
Выпущенные долговые ценные бумаги	76 828	8 476	-	85 304
Прочие обязательства	7 085	-	-	7 085
Отложенное налоговое обязательство	444	-	-	444
Итого обязательств	3 832 733	1 184 161	253 976	5 270 870
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2008 года	371 385	2 408	-33 901	339 892
Обязательства кредитного характера на 31 декабря 2008 года	279 747	-	-	279 747

По состоянию на 31 декабря 2007 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 223 425	19 082	89 014	1 331 521
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	55 374	-	-	55 374
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Средства в других банках	166	5	143 738	143 909
Кредиты и авансы клиентам	1 435 956	135 339	116 008	1 687 303
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	374 938	-	-	374 938
Прочие активы	1 138	-	93	1 231
Основные средства	5 185	-	-	5 185
Итого активов	3 096 182	154 426	348 853	3 599 461
Обязательства				
Средства других банков	30 201	-	-	30 201
Средства клиентов	2 765 527	96 438	358 442	3 220 407
Выпущенные долговые ценные бумаги	65 353	63 175	-	128 528
Прочие обязательства	7 290	-	-	7 290
Отложенное налоговое обязательство	1 356	-	-	1 356
Итого обязательств	2 869 727	159 613	358 442	3 387 782
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2007 года	226 455	-5 187	-9 589	211 679
Обязательства кредитного характера на 31 декабря 2007 года	225 130	614	-	225 744

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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

В таблице ниже представлено возможное изменение финансового результата и активов, предназначенных для распределения между участниками в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2008 года		За 31.декабря 2007 года	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на активы для распределения	Воздействие на прибыль	Воздействие на активы для распределения
Укрепление Доллара США на 10%	241	241	-518	-518
Ослабление Доллара США на 10%	-241	-241	518	518
Укрепление ЕВРО на 10%	-3390	-3390	-958	-958
Ослабление ЕВРО на 10%	3390	3390	958	958

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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, могут быть пересмотрены на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

В таблице ниже приведен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержен Банк по состоянию на 31 декабря 2008. В ней активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
Активы	806 824	-	-	-	1 404 496	2 211 320
Денежные средства и их эквиваленты						
Обязательные резервы на счетах В ЦБ РФ	-	-	-	-	15 195	15 195
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	33 418	33 418
Средства в других банках	360 130	-	-	-	3 469	363 599
Кредиты и авансы клиентам	480 078	1 294 512	855 330	197 449	-	2 827 369
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	-	-	-	-	153 970	153 970
Прочие активы	-	-	-	-	844	844
Основные средства	-	-	-	-	5 047	5 047
Итого активов	1 647 032	1 294 512	855 330	197 449	1 616 439	5 610 762
Обязательства	7	-	-	-	-	7
Средства других банков						
Средства клиентов	4 272 969	300 577	547 023	57 461	-	5 178 030
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	85 304	-	-	-	85 304
Прочие обязательства	-	-	-	-	7 085	7 085
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	444	444
Итого обязательств	4 272 976	385 881	547 023	57 461	7 529	5 270 870
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	-2 625 944	908 631	308 307	139 988		

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

В таблице ниже приведен анализ риска изменения процентных ставок, которому был подвержен Банк по состоянию на 31 декабря 2007.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	139 368	-	-	-	1 192 153	1 331 521
Обязательные резервы на счетах В ЦБ РФ	-	-	-	-	55 374	55 374
Средства в других банках	143 733	-	-	-	176	143 909
Кредиты и авансы клиентам	306 336	752 747	519 174	109 046	-	1 687 303
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	-	-	-	-	374 938	374 938
Прочие активы	-	-	-	-	1 231	1 231
Основные средства	-	-	-	-	5 185	5 185
Итого активов	589 437	752 747	519 174	109 046	1 629 057	3 599 461
Обязательства						
Средства других банков	30 201	-	-	-	-	30 201
Средства клиентов	2 499 982	419 518	260 363	40 544	-	3 220 407
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 479	38 295	61 754	-	-	128 528
Прочие обязательства	-	-	-	-	7 290	7 290
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	1 356	1 356
Итого обязательств	2 558 662	457 813	322 117	40 544	8 646	3 387 782
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	-1 969 225	294 934	197 057	68 502		

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

В таблице ниже приведен общий анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец 2008 года и 2007 года.

	2008			2007		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	17,8	18,5	17,6	14,6	14,8	13,0
Обязательства						
Средства клиентов:						
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	9,4	5,6	4,5	9,6	7,8	6,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,3	10,3	-	9,8	9,3	-

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску досрочного погашения, так как предоставляет кредиты на условиях, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и сумма активов, предназначенных для распределения между участниками Банка, за текущий год не зависят существенно от изменения ставок при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск ликвидности. Риск ликвидности 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 Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и выпущенных векселей, а также инвестировать средства в портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

– Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования.
– Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней.
– норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

В течение 2008 года и 2007 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

	Требование	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	53,2	53,7%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	71,1	68,9%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	54,8	49,5%

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Приведенная ниже таблица показывает позицию по ликвидности Банка на 31 декабря 2008 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы	2 211 320	-	-	-	-	2 211 320
Денежные средства и их эквиваленты						
Обязательные резервы на счетах В ЦБ РФ	15 195	-	-	-	-	15 195
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 418	-	-	-	-	33 418
Средства в других банках	363 599	-	-	-	-	363 599
Кредиты и авансы клиентам	479 160	1 294 512	855 330	197 449	918	2 827 369
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	153 970	-	-	-	-	153 970
Прочие активы	401	285	-	-	158	844
Основные средства	-	-	-	-	5 047	5 047
Итого активов	3 257 063	1 294 797	855 330	197 449	6 123	5 610 762
Обязательства	7	-	-	-	-	7
Средства других банков						
Средства клиентов	4 272 969	300 577	547 023	57 461	-	5 178 030
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	85 304	-	-	-	85 304

Прочие обязательства	3 865	170	150	-	2900	7 085
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	444	444
Итого обязательств	4 276 841	386 051	547 173	57 461	3 344	5 270 870
Чистый разрыв ликвидности	-1 019 778	908 746	308 157	139 988	2 779	339 892
Совокупный разрыв на 31 декабря 2008 года	-1 019 778	-111 032	197 125	337 113	339 892	-

Приведенная ниже таблица показывает позицию по ликвидности Банка на 31 декабря 2007 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным Сроком	Итого
Активы	1 331 521	-	-	-	-	1 331 521
Денежные средства и их эквиваленты						
Обязательные резервы на счетах В ЦБ РФ	55 374	-	-	-	-	55 374
Средства в других банках	143 909	-	-	-	-	143 909
Кредиты и авансы клиентам	291 725	752 747	519 174	109 046	14 611	1 687 303
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	374 938	-	-	-	-	374 938
Прочие активы	760	309	-	-	162	1 231
Основные средства	-	-	-	-	5 185	5 185
Итого активов	2 198 227	753 056	519 174	109 046	19 958	3 599 461
Обязательства	30 201	-	-	-	-	30 201
Средства других банков						
Средства клиентов	2 499 982	419 518	260 363	40 544	-	3 220 407
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 479	38 295	61 754	-	-	128 528
Прочие обязательства	4 815	155	-	-	2 320	7 290
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	1 356	1 356
Итого обязательств	2 563 477	457 968	322 117	40 544	3 676	3 387 782
Чистый разрыв ликвидности	-365 250	295 088	197 057	68 502	16 282	211 679
Совокупный разрыв на 31 декабря 2007 года	-365 250	-70 162	126 895	195 397	211 679	-

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

По активам, просроченным свыше 30 дней, формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышает риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

Операционный риск – это риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неэффективной организации деятельности и (или) неблагоприятных внешних событий. Операционный риск может возникать вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками.

Банк осуществляет управление операционным риском с учетом рекомендаций Центрального Банка Российской Федерации и Базельского комитета.

Система управления операционным риском включает в себя:

- требования по разделению полномочий при осуществлении банковских операции, заключении сделок;
- соответствие требованиям законодательства и регулирующих органов;
- документирование процедур и контроля;
- требования по проведению периодической оценки подверженности операционному риску;
- установление контролей и процедур для минимизации операционного риска;
- незамедлительное предоставление отчетов о потерях вследствие операционного риска;
- разработка планов по поддержанию деятельности Банка в чрезвычайных обстоятельствах;
- обучающие программы и профессиональное развитие сотрудников;
- этические стандарты и стандарты ведения бизнеса;
- способы минимизации риска, включая страхование там, где оно эффективно.

Руководители подразделений Банка несут ответственность за осуществление контроля над операционным риском.

Информация об увеличении уровня операционного риска незамедлительно доводится до сведения Правления и Совета директоров Банка.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних правовых факторов риска.

Внутренние факторы риска:

-несоблюдение законодательства;

-несоответствии внутренней документации Банка действующему законодательству, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствии с изменениями законодательства;

- недостаточный анализ правовых рисков, связанных с новыми продуктами, операциями и технологиями.

Внешние факторы риска:

-несовершенство правовой системы;

-нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров и соглашений.

Мониторинг правового риска осуществляется Юридическим отделом Банка.

Система управления правовым риском включает в себя:

-утверждение типовых форм договоров, используемых подразделениями Банка;

-подписание договоров производится только после проверки полномочий подписантов, действующих со стороны контрагентов;

- правовая оценка документов в ходе подготовки сделок.

Репутационный риск – риск возникновения у банка убытков вследствие формирования в обществе негативного представления о Банке.

Система управления репутационным риском включает в себя:

-своевременное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами, соблюдение законодательства и норм деловой этики;

-соблюдение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

-наличие контроля, направленного на предотвращение манипулирования ценами на рынке ценных бумаг.

Географический риск. В 2008 и 2007 годах Банк в основном осуществлял операции с организациями и физическими лицами, зарегистрированными в Российской Федерации.

Остатки на корреспондентском счете в Банке VTB (Deutschland) AG (Германия) составили за 31 декабря 2008 – 466 892 тыс. руб., за 31 декабря 2007 – 86 040 тыс. руб.

Обязательства Банка по привлеченным средствам в депозит от организаций-нерезидентов составили за 31 декабря 2008 – 152 421 тыс. руб. за 31 декабря 2007 – 39 333 тыс. руб.

Концентрация прочих рисков. Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала Банка (Примечание 8).

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на основе ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2008 года указанный минимальный уровень составил 10% (31 декабря 2007 года: 10%).

В течение 2008 года и 2007 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню, и составил по состоянию на 31 декабря 2008 года 11 % (31 декабря 2007 года 11 %).

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2008	2007
Капитал 1-ого уровня		
Уставный капитал	357 365	257 365
Нераспределенная прибыль	-17 473	-45 686
Итого капитала 1-ого уровня	339 892	211 679
Капитал 2-ого уровня		
Субординированный депозит	47 009	39 274
Итого капитала 2-ого уровня		
Итого капитала	386 901	250 953

25. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к Банку могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство банка считает, что обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Налоговое законодательство

По мнению Руководства, Банк во всех существенных аспектах соблюдает соответствующие требования налогового законодательства и другие нормативные требования, регулирующие деятельность Банка в Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие уполномоченные органы могут по-иному трактовать спорные правовые нормы или, что появится арбитражная практика, противоречащая позиции Банка. Руководство считает, что данные обстоятельства не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

В 2008 и 2007 годах налоговые органы не предъявляли претензий к Банку.

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.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд. 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 неисполненных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	Примечание	2008	2007
Гарантии выданные		92 095	61 267
Неиспользованные кредитные линии		188 895	169 141
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	15	-1 244	-4 664
Итого обязательств кредитного характера		279 746	225 744

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2008	2007
Рубли	279 746	225 260
Доллары США	0	484
Итого	279 746	225 744

Банк предоставляет средства заемщикам по договорам о кредитной линии. Однако, условиями договора предусмотрено, что Банк может отказаться от предоставления средств, при наличии обстоятельств, свидетельствующих о повышении риска невозврата.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2008	2007
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	4 664	7 885
Создание/восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	-3 420	-3 221
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	1 244	4 664

Указанные резервы по обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств (Примечание 15).

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка.

Обязательные резервы на сумму 15 195 тыс. рублей – это средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

26. 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 (если она существовала) 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, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, торговые ценные бумаги и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках – остатки по корреспондентским счетам. Справедливая стоимость средств, равна их балансовой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2007 года и на 31 декабря 2006 года приведена в Примечании 8. Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется тем, что проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам и проценты погашаются заемщиками ежемесячно.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг на 31 декабря 2008 года и на 31 декабря 2007 приведена в Примечании 14.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

27. 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. 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 проводил операции с физическими лицами, входящими в состав органов управления Банком. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществляются по рыночным ставкам.

Комиссии за осуществление расчетных операций взимались со связанных лиц по Тарифам Банка на услуги, оказываемые физическим лицам.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными лицами:

	2008	2007
Кредиты	2 616	95
Средства клиентов	716 470	53 382

Ниже указана информация о результатах по операциям со связанными сторонами:

	2008	2007
Процентные доходы	71	21
Процентные расходы	22 252	22 076
Комиссионные доходы	6	5
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	9 062	8 199

Обязательства Банка по оплате отпуска руководителям Банка на 31 декабря 2008 составляют – 1 190 тыс. руб. (на 31 декабря 2007 – 918 тыс. руб.)

Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

28. События после отчетной даты

По мнению Руководства, после отчетной даты не произошло событий, которые имели существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Председатель Правления

Т.А.Лосева

Главный бухгалтер

С.А.Кухаренко