

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 период, закончившийся
31 декабря 2007 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
3. Основы представления отчетности	10-12
4. Принципы учетной политики	12-28
5. Денежные средства и их эквиваленты	28
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
7. Средства в других банках	29
8. Кредиты и дебиторская задолженность	30-33
9. Финансовые активы, имеющиеся для продажи	33
10. Прочие активы	34
11. Основные средства	34-37
12. Средства других банков	37
13. Средства клиентов	38
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	38-39
15. Прочие обязательства	39
16. Чистые активы, предназначенные для распределения между участниками	40-41
17. Процентные доходы и расходы	41
18. Комиссионные доходы и расходы	41-42
19. Административные и прочие операционные расходы	42
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися для продажи	42
22. Налоги на прибыль	43
23. Управление финансовыми рисками	44-54
24. Управление капиталом	55
25. Условные обязательства	55-57
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	58-59
27. Операции со связанными сторонами	59
28. События после отчетной даты	60

Баланс по состоянию на 31 декабря 2007 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2007	2006
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 331 521	534 715
Обязательные резервы на счетах в Банке России		55 374	35 758
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	0	72 704
Средства в других банках	7	143 909	5 695
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 687 303	1 300 973
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	374 938	118
Основные средства	11	5 185	5 912
Отложенный налоговый актив	22		2 671
Прочие активы	10	1 231	710
Итого активов		3 599 461	1 959 256
Обязательства			
Средства других банков	12	30 201	44 010
Средства клиентов	13	3 220 407	1 487 148
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	128 528	274 173
Прочие обязательства	15	7 290	10 317
Отложенное налоговое обязательство	22	1 356	0
Чистые активы, причитающиеся участникам	16	211 679	143 608
Итого обязательств, включая чистые активы, причитающиеся участниками		3 599 461	1 959 256

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 Общим собранием участников Банка и подписана от имени Общего собрания участников Банка « 16 » июня 2008 года.

**Отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся
31 декабря 2007 года**
(в тысячах рублей)

	Примечание	2007	2006
Процентные доходы	17	224 369	140 065
Процентные расходы	17	-72 941	-41 369
Чистые процентные доходы		151 428	98 696
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	8	-15 133	-36 321
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		136 295	62 375
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	17 540	2 969
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	21	- 222	11 769
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 893	3 133
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		-4 080	-2 678
Доходы по дивидендам		1 119	0
Комиссионные доходы	18	10 621	8 354
Комиссионные расходы	18	-2 408	-1 222
Изменение сумм обесценения, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		32	118
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	25	3 221	7 947
Прочие операционные доходы		422	340
Чистые доходы (расходы)		166 433	93 105
Административные и прочие операционные расходы	19	-113 535	-70 259
Операционные доходы (расходы)		52 898	22 846
Прибыль (убыток) до налогообложения		52 898	22 846
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	22	-14 827	-5 188
Прибыль (убыток) за период		38 071	17 658
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 период,
закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2007	2006
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		223 541	140 062
Проценты уплаченные		-44 192	-25 422
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17 540	2 969
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-222	11 769
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 893	3 133
Дивиденды полученные		968	0
Комиссии полученные		10 409	8 354
Комиссии уплаченные		-2 377	-1 222
Прочие операционные доходы		422	340
Уплаченные операционные расходы		- 111 569	-67 535
Уплаченный налог на прибыль		-10 800	-1 954
Денежные средства, полученные от (использованные в) Операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		87 613	70 494
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		-19 616	-12 528
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		72 704	- 57 352
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		-138 214	152 542
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности		-401 463	-901 477
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам		6	89
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		-14 005	44 005
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		1 709 909	753 459
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам [векселям]		-150 848	152 167
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности			
		1 146 086	201 399
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-374 271	0
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		150	0
Приобретение основных средств	11	- 1 079	- 2 372
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности			
		-375 200	-2 372

Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участников в уставный капитал	30 000	30 000

Чистые денежные средства, полученные от/ использованные в) финансовой деятельности	30 000	30 000

Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	-4 080	-2 678

Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	796 806	226 349
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	534 715	308 366

Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 331 521	534 715

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 период, закончившийся 31 декабря 2007 года
(в тысячах рублей)

	Уставный Капитал	Накопленный дефицит	Итого чистые активы, причитающиеся участником
Остаток на 31 декабря 2005 года	197 365	-101 415	95 950
Внос участников	30 000		30 000
Прибыль за 2006 год		17 658	17 658
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

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 государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 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 2007 год составила 52 человека.

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

Экономике Российской Федерации присущи определенные черты развивающегося рынка, такие как существование валюты, на практике не являющейся конвертируемой в большинстве иностранных государств, относительно высокая инфляция и быстрый экономический рост. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к неблагоприятным колебаниям уровня доверия инвесторов и негативным изменениям экономической ситуации и может периодически испытывать недостаток ликвидности. Руководство Банка не может спрогнозировать все события, способные повлиять на развитие банковского сектора, и, следовательно, не может предвидеть последствия этих событий (в случае их наличия) на финансовое положение Банка.

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 системы.

Однако, политическая стабилизация, является положительным фактором для развития в сфере политики и законодательства Российской Федерации.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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 2007 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.

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

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

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 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 компания 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» (пересмотренный в марте 2007 года) (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.

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).

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).

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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

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

Финансовая отчетность составлена в национальной валюте Российской Федерации, т.е. в российских рублях, с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2007 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 2007 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

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся 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 долевого ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был 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 отчете 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, обращении 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 прочих 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.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, неотирающиеся 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 имеющихся 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 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.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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 непроизводные 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, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котировочные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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.

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.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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.

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.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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.

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.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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. 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.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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 долевыми ценными бумагами, отнесенные в торговый портфель или имеющиеся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2007 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 24,5462 рубля за 1 доллар США, 35,9332 рубля за 1 ЕВРО (31 декабря 2006 года: 26,3311 рубля за 1 доллар США и 34,6965 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.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Активы, находящиеся на хранении

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

Взаимозачеты

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

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Несмотря на тот факт, что характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на прекращение гиперинфляции, начиная с 1 января 2003 года при составлении финансовой отчетности Банком применялись положения МСФО (IAS) «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Денежные активы и обязательства не корректировались. До 1 января 2003 года основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения, взносы участников скорректированы с использованием ИПЦ с даты операций, в результате которых произошло изменение уставного капитала.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по Статистике.

Оценочные обязательства

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному периоду.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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

Сегментная отчетность

Сегмент – это отличимый компонент деятельности Банка, связанный с предоставлением продуктов и услуг, которому присущи риски и который получает прибыль, отличные от рисков и прибыли других сегментов. Информация по сегменту подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если выручка, финансовый результат или активы сегмента составляют не менее десяти процентов от общей величины указанных показателей для всех сегментов.

Большинство операций, условных обязательств кредитного характера, затрат капитального характера и доходов Банка приходится на резидентов Российской Федерации, Банк не представляет информацию по географическим сегментам. Также Банк не идентифицирует предоставляемые продукты и оказываемые услуги по сегментам деятельности.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2007	2006
Наличные средства	89 792	54 154
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 102 361	417 778
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	53 328	49 124
- других стран	86 040	13 659
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 331 521	534 715

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

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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

	2007	2006
Корпоративные облигации	0	14 972
Корпоративные акции	0	57 732
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	72 704

Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости на основе рыночных данных.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2006 году были представлены:

- корпоративными облигациями крупной российской корпорации, с номиналом в российских рублях, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, купонным доходом 10%,
- корпоративными акциями российских государственных организаций и крупных российских корпораций, котирующимися на активном рынке.

7. Средства в других банках

	2007	2006
Текущие кредиты в банках Российской Федерации	143 733	0
Остатки на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации	143	57
Средства для расчетов по ценным бумагам и банковским картам в банках Российской Федерации	33	5 638
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	143 909	5 695

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

По состоянию на 31 декабря 2007 Банк имел двух контрагентов, у которых размещены кредиты по 71 866 тыс. руб. По кредитному качеству кредиты в банках Российской Федерации являются текущими и необесцененными.

В 2006 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.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2007	2006
Кредиты юридическим лицам	1 517 614	1 204 083
Кредиты физическим лицам	268 800	180 868
Кредиты клиентам до вычета резервов	1 786 414	1 384 951
За вычетом резерва под обесценение кредитов	-99 111	-83 978
Итого кредитов	1 687 303	1 300 973

По состоянию на 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила **1 687 303** тыс. рублей.

Кредиты предоставлялись юридическим и физическим лицам резидентам Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2007 физическим лицам-нерезидентам было предоставлено кредитов в сумме 100 тыс. рублей.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики (без учета резервов):

	2007		2006	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	2 976	0,2	70 590	5,1
Добыча полезных ископаемых	0		5 521	0,4
Оптовая и розничная торговля	603 140	33,8	521 784	37,7
Строительство	386 608	21,6	369 287	26,6
Транспорт	4 000	0,2	5 500	0,4
Частные лица	268 800	15,0	180 869	13,1
Операции с недвижимым имуществом	185 386	10,4	0	
Прочее	335 504	18,8	231 400	16,7
Итого кредитов	1 786 414	100,0	1 384 951	100,0

В 2006 и 2007 годах кредиты Банком не продавались.

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

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2007	2006
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	83 978	47 657
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	15 133	36 321
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 клиентам на 31 декабря	99 111	83 978

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)

По просроченной задолженности в сумме 29 819 тыс. руб. срок задолженности составляет на 31 декабря 2007 года 26 дней. Просроченная задолженность обеспечена залогом оборудования, принадлежащего на праве собственности юридическому лицу. Стоимость обеспечения оценивается Банком в сумме 28 014 тыс. руб.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству на 31 декабря 2006 года:

	Кредиты до вычета резервов	Величина резервов	Кредиты после вычета резервов
Кредиты юридическим лицам			
Стандартные непросроченные	893 528	-16 111	877 417
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	125 185	-3 681	121 504
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	185 370	-42 701	142 669
Итого кредитов юридическим лицам	1 204 083	-62 493	1 141 590
Кредиты физическим лицам			
Стандартные непросроченные	6 363	-127	6 236
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	83 864	-2 516	81 348
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	90 641	-18 842	71 799
Итого кредитов физическим лицам	180 868	-21 485	159 383
Итого кредитов	1 384 951	-83 978	1 300 973

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

	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

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

По состоянию на 31 декабря 2007 года в составе кредитов обеспеченных имуществом показаны кредиты в сумме 434 834 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 2007 года Банк имеет 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.

На отчетную дату 31 декабря 2006 года Банк имел 27 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 18 500 тыс.рублей (10% от Базельского капитала). Совокупная сумма этих кредитов составляет на 31 декабря 2006 года 808 852 тыс. рублей или 58,4 % 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

	2007	2006
Корпоративные акции	0	150
Учтенные векселя	374 938	0
Резерв под обесценение	0	32
Итого:	374 938	118

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены:

- в 2006 году корпоративными акциями российской организации,
- в 2007 году учтенными векселями российских организаций:
 - малые компании 50 180 тыс. руб.
(оптовой торговли зап.частями для а/м)
 - средние компании 100 330 тыс. руб.
(строительство и оптовая торговля)
 - крупные российские корпорации 224 428 тыс. руб.
(коммерческие банки)

По кредитному качеству финансовые активы, имеющиеся для продажи по состоянию на 31 декабря 2007 года являются текущими и необесцененными.

В 2007 году Банком по учтенным векселям были созданы и восстановлены резервы в сумме 124 427 тыс.руб.

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

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

10. Прочие активы

	2007	2006
Предоплата за услуги	743	542
Требования по получению процентов	161	0
Материалы	162	168
Требования по получению дивидендов	151	0
Расчеты с фондом социального страхования	14	0
Итого прочих активов	1 231	710

Резервы под обесценение прочих активов по состоянию на 31 декабря 2006 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 2007 года (**5 185** тыс.руб.) отражены основные средства в сумме **4 254** тыс.руб., а также нематериальные активы в сумме **931** тыс. руб.

В состав статьи «Основные средства» по состоянию на 31 декабря 2006 года (**5 912** тыс.руб.) отражены основные средства в сумме **4 844** тыс.руб., а также нематериальные активы в сумме **1 068** тыс. руб.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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
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

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года	277	4 357	4 634
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года	310	7 094	7 404
Поступления		1 393	1 393
Передача			
Выбытия		-558	-558
Переоценка			
Остаток на конец года	310	7 929	8 239

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	33	2 737	2 770
Амортизационные отчисления	6	1 122	1 128
Обесценение стоимости основных средств			
Выбытия		-503	-503
Переоценка			
Остаток на конец года	39	3 356	3 395
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года	271	4 573	4 844

В 2006 и 2007 году Банк не проводил переоценку основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2007 года фактическая стоимость полностью самортизированных основных средств, все еще используемых Банком, составила 1 545 тыс. руб. (на 31 декабря 2006 года 879 тыс. руб.).

Нематериальные активы

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

Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года 1 068

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 31 декабря 2007 года 931

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года

Остаточная стоимость **198**
на 31 декабря 2005 года

Первоначальная стоимость
 Остаток на начало года 1 177
 Поступления 979
 Выбытия -5

Остаток на конец года **2 151**

Накопленная амортизация
 Остаток на начало года 979
 Амортизационные отчисления 109
 Выбытия -5

Остаток на конец года **1 083**

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

Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение.

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года у Банка отсутствовали самостоятельно созданные нематериальные активы.

12. Средства других банков

	2007	2006
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	5	10
Депозиты банков Российской Федерации	30 196	44 000
Итого средств других банков	30 201	44 010

В 2006 и 2007 годах средства других банков по ставкам выше/ниже рыночных не привлекались.

По состоянию на 31 декабря 2007 депозит в Банке в сумме 30 000 тыс. руб. года размещен банком резидентом Российской Федерации (на 31 декабря 2006 года – 44 000 тыс. руб. также банком резидентом Российской Федерации).

По состоянию на 31 декабря 2007 года справедливая стоимость средств банков составила 30 201 тысяч рублей (на 31 декабря 2007 года 44 010 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

	2007		2006	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации				
- Текущие/расчетные счета	2 165 831	67,3	589 772	39,6
- Срочные депозиты	0		0	
Прочие юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	230 032	7,1	197 205	13,3
- Срочные депозиты	39 333	1,2	153 039	10,3
Индивидуальные предприниматели	3 237	0,1	163	
Физические лица				
- Текущие счета/счета до востребования	69 663	2,2	13 691	0,9
- Срочные вклады	712 311	22,1	533 278	35,9
Итого средств клиентов	3 220 407	100,0	1 487 148	100,0

По состоянию на 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 3 220 407 тыс. рублей (на 31 декабря 2006 года 1 487 148 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:

	2007	2006
Прочие юридические лица		
-текущие счета	16	3 491
-срочные депозиты	39 333	149 709
Физические лица		
-текущие счета/ счета до востребования	126	3
	39 475	153 203

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

	2007	2006
Векселя	128 528	274 173

По состоянию на 31 декабря 2007 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями, выпущенным в 2007 году и проданным с дисконтом (от 8 до 12,6%), сроком погашения до ноября 2008 года (включительно).

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Ниже указана справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг:

	2007		2006	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Векселя:				
Номинал в рублях	65 353	63 800	267 848	267 386
Номинал в Долларах США	63 175	58 994	6 325	6 256
	128 528	122 794	274 173	273 642

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

15. Прочие обязательства

	2007	2006
Налоги к уплате	201	81
Кредиторская задолженность за оказанные услуги	105	
Нарощенные расходы по выплате вознаграждения персоналу (отпускные)	2 320	2 351
Оценочные обязательства	25 4 664	7 885
Итого прочих обязательств	7 290	10 317

По состоянию за 31 декабря 2007 года Банк имел обязательства по уплате налога на имущество (22 тыс. руб.), НДС (30 тыс. руб.), транспортного налога (16 тыс.руб.), отложенное налоговое обязательство по уплате налога на прибыль (133 тыс. руб.) (за 31 декабря 2006 года: 81 тыс. руб. - обязательство по уплате налога на прибыль).

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

16. Чистые активы, предназначенные для распределения между участниками

Уставный капитал, полностью оплачен. По состоянию на 01.01.2003 года уставный капитал был скорректирован с учетом инфляции и составил **149 868** тысяч рублей. В 2003–2007 одах 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 и составил **257 365** тыс. руб. Решение об увеличении Уставного капитала в 2007 году было принято Общим собранием участников 03 августа 2007 года. Соответствующие изменения в Учредительный договор и Устав были согласованы Московским ГТУ Банка России 10 сентября 2007 года.

Распределение долей участников в Уставном капитале:

		на 31.12.2007		на 31.12.2006	
Участники	Доля, тыс.руб.	Доля, %	Доля, тыс.руб.	Доля, %	
1 Хейфиц В.Б.	226 180	87,9	196 180	86,3	
2 ЗАО «Фейлин»	18 711	7,3	18 711	8,2	
3 ЗАО «Импульс Групп»	12 474	4,8	12 474	5,5	
Итого	257 365	100	227 365	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 31.12.2007	На 31.12.2006
Уставный капитал	257 365	227 365
Нераспределенная прибыль	(45 686)	(83 757)
Итого чистых активов, предназначенных для распределения между участниками	211 679	143 608

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Распределение долей участников в чистых активах:

		на 31 декабря 2007		на 31 декабря 2006	
Участники	Доля, тыс.руб.	Доля, %	Доля, тыс.руб.	Доля, %	
1	Хейфиц В.Б.	186 066	87,9	123 934	86,3
2	ЗАО «Фейлин»	15 452	7,3	11 776	8,2
3	ЗАО «Импульс Групп»	10 161	4,8	7 898	5,5
	Итого чистых активов, предназначенных для распределения между участниками	211 679	100	143 608	100

В 2006–2007 года участниками Банка не было подано заявлений о выходе из состава общества.

17. Процентные доходы и расходы

	2007	2006
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	219 214	132 722
Ценные бумаги	982	1 426
Корреспондентские счета в других банках	4 173	5 917
Итого процентных доходов	224 369	140 065
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги [Векселя]	11 214	1 949
Срочные вклады физических лиц	47 159	33 366
Срочные депозиты юридических лиц	9 828	2 781
Срочные депозиты банков	4 705	2 302
Текущие/расчетные счета	35	0
Корреспондентские счета других банков	0	971
Итого процентных расходов	72 941	41 369
Чистые процентные доходы	151 428	98 696

18. Комиссионные доходы и расходы

	2007	2006
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	3 241	2 830
Комиссия по кассовым операциям	1 809	1 283
Комиссия за осущ. валютного контроля	753	513
Комиссия за инкассацию	244	199
Комиссия за предоставление сейфов	551	511
Комиссия по выданным гарантиям	1 659	604
Комиссия за ведение счета	1 231	2 281
Комиссия по опер. с пластиковыми картами	1 104	69
Комиссия по прочим операциям	29	64
Итого комиссионных доходов	10 621	8 354

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Комиссионные расходы		
По полученным гарантиям, поручительствам	341	0
Комиссия по расчетным операциям	697	391
Комиссия по кассовым операциям	864	636
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	506	195
Итого комиссионных расходов	2 408	1 222
Чистый комиссионный доход/[расход]	8 213	7 132

19. Административные и прочие операционные расходы

	2007	2006
Расходы по страхованию имущества	38 614	19 505
Затраты на персонал	37 685	31 390
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	9 590	6 078
Арендная плата	7 789	4 958
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 446	2 295
Административные расходы	4 018	1 606
Амортизация основных средств	1 365	1 128
Амортизация нематериальных активов	266	109
Прочие	7 319	1 179
Расходы по страхованию вкладов	3 443	2 011
Итого операционных расходов	113 535	70 259

Затраты на персонал включают установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 4 955 тыс.руб. (2006 год: 4 128 тыс. руб.)

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

	2007	2006
Доходы за вычетом расходов от операции с корпоративными облигациями	7 178	-297
Доходы за вычетом расходов от операции с корпоративными акциями	10 362	3 266
Итого	17 540	2 969

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

	2007	2006
Доходы за вычетом расходов от операции с учтенными векселями	-222	11 769
Итого	-222	11 769

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

22. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие	компоненты:	
	2007	2006
Текущие расходы по налогу на прибыль	-10 800	-1 954
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	-4 027	-3 234
Расходы/возмещение по налогу на прибыль за 2007 год	-14 827	-5 188

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 24%. В 2006 и 2007 годах ставка налога не изменялась.

Отложенные налоговые обязательства по итогам 2007 года составили 1 356 тыс. руб.

Отложенные налоговые активы по итогам 2006 года составляли 2 671 тыс. руб.

Активы и обязательства по отложенным налогам по итогам 2007 года относятся к следующим статьям:

	Активы 2007	Обязательства 2007	Чистая позиция 2007
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	1		1
Кредиты выданные клиентам		-2 128	-2 128
Основные средства		- 9	- 9
Нематериальные активы	240		240
Выпущенные долговые ценные бумаги		- 17	-17
Прочие обязательства	557		557
Налоговые обязательства	798	-2 154	-1 356

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 24%.

Чистые налоговые обязательства в сумме 1 359 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.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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.

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

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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 доводятся до Совета директоров Банка и анализируются им. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченной задолженностью. Управление кредитования осуществляет 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. Примечание N

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.

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;

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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 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
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2006 года	151 779	-9 108	937	143 608
Обязательства кредитного характера на 31 декабря 2006 года	244 260	13 243	-	257 503

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 2007года		За 31.декабря 2006 года	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на активы для распределения	Воздействие на прибыль	Воздействие на активы для распределения
Укрепление Доллара США на 5%	-259	-259	-455	-455
Ослабление Доллара США на 5%	259	259	455	455
Укрепление ЕВРО на 5%	-479	-479	47	47
Ослабление ЕВРО на 5%	479	479	-47	-47

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 2007. В ней активы и обязательств 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	139 368	-	-	-	1 192 153	1 331 521
Денежные средства и их эквиваленты						
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	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	-	-	-	-	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	1 620 411	211 679

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 2006.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
Активы	13 659	-	-	-	521 056	534 715
Денежные средства и их эквиваленты						
Обязательные резервы на счетах В ЦБ РФ	-	-	-	-	35 758	35 758
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72 704	-	-	-	-	72 704
Средства в других банках	49	-	-	-	5 646	5 695
Кредиты и авансы клиентам	37 119	704 318	512 837	46 699	-	1 300 973
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	-	-	-	-	118	118
Прочие активы	-	-	-	-	710	710
Отложенные налоговый актив	-	-	-	-	2 671	2 671
Основные средства	-	-	-	-	5 912	5 912
Итого активов	123 531	704 318	512 837	46 699	571 871	1 959 256
Обязательства	10	44 000	-	-	-	44 010
Средства других банков						
Средства клиентов	836 347	370 950	235 747	44 104	-	1 487 148
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 000	177 848	6 325	-	-	274 173
Прочие обязательства	-	-	-	-	10 317	10 317
Итого обязательств	926 357	592 798	242 072	44 104	10 317	1 815 648
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	-802 826	111 520	270 765	2 595	561 554	143 608

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 2007 года и 2006 года.

	2007			2006		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	10	-	-
Кредиты и авансы клиентам	14,6	14,8	13,0	16,3	15,4	16,6
Обязательства						
Средства клиентов:						
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	9,6	7,8	6,2	9,5	8	7
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,8	9,3	-	10	9	-

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 2007 года и 2006 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

	Требование	31декабря2007	31декабря2006
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	53,7%	53,4%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	68,9%	57,6%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	49,5%	9,6%

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 2007 года и на 31 декабря 2006 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	55 374	-	-	-	-	55 374
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	143 909	-	-	-	-	143 909
Средства в других банках	291 725	752 747	519 174	109 046	14 611	1 687 303
Кредиты и авансы клиентам	374 938	-	-	-	-	374 938
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	760	309	-	-	162	1 231
Прочие активы	-	-	-	-	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	2 499 982	419 518	260 363	40 544	-	3 220 407
Средства клиентов	28 479	38 295	61 754	-	-	128 528
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 815	155	-	-	2 320	7 290
Прочие обязательства	-	-	-	-	1 356	1 356
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	2 563 477	457 968	322 117	40 544	3 676	3 387 782

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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	-
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2006 года	-246 876	111 508	269 863	2 595	6 518	143 608
Совокупный разрыв на 31 декабря 2006 года	-246 876	-135 368	134 495	137 090	143 608	-

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.

В таблице ниже представлена информация о финансовых обязательствах Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

Сроки до погашения

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Финансовые обязательства	30 322	-	-	-	30 322
Средства других банков					
Средства клиентов	2 680 954	447 742	268 688	48 438	3 445 822
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 681	38 863	65 933	-	133 477
Итого финансовые обязательства	2 739 957	486 605	334 621	48 438	3 609 621

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

В таблице ниже представлена информация о финансовых обязательствах Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

Сроки до погашения

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Финансовые обязательства	10	44 058	-	-	44 068
Средства других банков					
Средства клиентов	896 890	395 906	243 285	52 691	1 588 772
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 000	181 896	6 820	-	278 716
Итого финансовые обязательства	986 900	621 860	250 105	52 691	1 911 556

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на проценты. Однако, руководство Банка считает, что средства на текущих счетах и депозитах физических лиц являются долгосрочным и стабильным источником финансирования Банка.

Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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 2006 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 2007 – 86 040 тыс. руб., за 31 декабря 2006 – 13 629 тыс.руб.

Обязательства Банка по привлеченным средствам в депозит от организаций-нерезидентов составили за 31 декабря 2007 – 39 333 тыс. руб., за 31 декабря 2006 г. – 149 709 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 2007 года указанный минимальный уровень составил 10% (31 декабря 2006 года: 10%).

В течение 2007 года и 2006 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню, и составил по состоянию на 31 декабря 2007 года 11 % (31 декабря 2006 года 11,6 %).

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

	2007	2006
Капитал 1-ого уровня		
Уставный капитал	257 365	227 365
Нераспределенная прибыль	-45 686	-83 757
Итого капитала 1-ого уровня	211 679	143 608
Капитал 2-ого уровня		
Субординированный депозит	39 274	42 130
Итого капитала 2-ого уровня		
Итого капитала	250 953	185 738

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 2007 и 2006 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	2007	2006
Гарантии выданные		61 267	8 861
Неиспользованные кредитные линии		169 141	256 527
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	15	-4 664	- 7 885
Итого обязательств кредитного характера		225 744	257 503

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2007	2006
Рубли	225 260	244 260
Доллары США	484	13 243
Итого	225 744	257 503

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:

	2007	2006
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	7 885	15 832
Создание/восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	-3 221	- 7 947
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	4 664	7 885

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 55 374 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.

Заемные средства. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31 декабря 2007 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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 2007 года и на 31 декабря 2006 приведена в Примечании 14.

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:

	2007	2006
Кредиты	95	250
Средства клиентов	53 382	50 797

Ниже указана информация о результатах по операциям со связанными сторонами:

	2007	2006
Процентные доходы	21	96
Процентные расходы	22 076	18 267
Комиссионные доходы	5	1
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	8 199	6 581

Обязательства Банка по оплате отпуска руководителям Банка на 31 декабря 2007 составляют – 918 тыс. руб.

Вознаграждения 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