

ПРИМЕЧАНИЯ

1 . Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк "Металлург" (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании Генеральной лицензии № 2877, выданной Центральным Банком Российской Федерации, с 1994 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, а именно открытие и ведение счетов клиентов, привлечение депозитов физических и юридических лиц, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

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

Банк не имеет филиалов. Банк имеет два дополнительных офиса - ОКВКУ.

Банк не является головной организацией, не имеет дочерних и зависимых организаций.

Местонахождение Банка: 117292 г.Москва, ул.Ивана Бабушкина, д.16.

2 . Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

За последние годы в России произошли значительные политические, экономические и социальные изменения. Будучи страной с развивающимся рынком, в настоящее время, Россия не имеет достаточно развитой деловой и законодательной инфраструктуры, которая существует в странах с более устойчивой рыночной экономикой. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в России связано с рисками, которые нетипичны для стран с более развитыми рыночными отношениями.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации подвержено различным интерпретациям и изменениям, которые происходят достаточно часто. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, также в других недостатках правовой и фискальной систем. Пути дальнейшего экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности мер, предпринимаемых Правительством в экономической, финансовой и денежно-кредитной сферах, а также от развития налоговой, правовой и политической систем.

Динамика основных показателей деятельности банков позволяет охарактеризовать 2008 год как весьма успешный; банковский сектор продемонстрировал устойчивость к негативным внешним воздействиям во втором полугодии 2008 года. По итогам 2008 года существенно выросло соотношение ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике, и ВВП. Основой роста активов банковского сектора в 2008 году, как и годом ранее, стало расширение кредитования. Положительная динамика всех основных показателей деятельности банковского сектора при одновременном росте их отношения к ВВП свидетельствуют о продолжающемся повышении значимости банковского сектора в российской экономике.

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководства Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

3 . Основы представления отчетности

Применяемые стандарты и принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчете о прибылях или убытках. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Изменения в учетной политике

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

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительные изменения к МСФО(IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – раскрытие информации по капиталу» (вступает в силу с 1 января 2007 года). Данный стандарт вводит новые требования к раскрытию информации, благодаря которым повысится качество представляемой информации о финансовых инструментах, в том числе информации о количественных аспектах рисков и методах управления рисками. Новые раскрытия количественных аспектов позволят получить информацию о степени риска на основе информации, предоставляемой внутри кредитной организации ключевым руководителям. Количественные и качественные данные позволяют получить информацию о степени подверженности кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, включая анализ подверженности рыночному риску. МСФО (IFRS) 7 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.

Новые раскрытия количественных аспектов позволят получить информацию о степени риска на основе информации, предоставляемой внутри организации ключевому управленческому персоналу, определенному МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Количественные и качественные данные позволят получить информацию о степени подверженности кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, включая анализ подверженности рыночному риску.

Новые МСФО и Интерпретации

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2008 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка.

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

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

Банк переклассифицировал следующие финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли:

	<i>Предназначенные для торговли</i>	<i>Потоки денежных средств, ожидаемые к возмещению</i>	<i>Эффективная процентная ставка</i>
Переклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения:			
Российские государственные облигации	41 771	59 135	
Итого:	41 771		

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

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

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты, и которые Банк 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, имеющихся в наличии для продажи. В качестве альтернативы компании смогут составлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания корректирует сравнительные данные из-за реклассификации, изменения в учетную политику или исправление ошибок. Банк считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление финансовой отчетности и не окажет воздействие на признание или оценку определенных операций и остатков.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевыми инструментами которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО (IFRS)8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности.

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

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. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата.

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

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

«Условия вступления в долевые права и аннулирование» - Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» (выпущены в январе 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевых инструментов не являются условиями вступления в долевые права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково.

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

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

Изменение к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" - "Применимость к хеджируемым статьям" (выпущены в августе 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях.

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

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

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 16 "Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность" (выпущена в июле 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 октября 2008 года или после этой даты). Данная интерпретация содержит руководство по определению рисков, соответствующих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, когда инструмент хеджирования принадлежит любой организации в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть включены в отчет о прибылях и убытках в момент выбытия чистых инвестиций.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 17 "Распределение неденежных активов владельцам" (выпущена в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с данной интерпретацией кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью.

По мнению Банка, применение перечисленных выше Стандартов и Интерпретаций не повлияет существенно на финансовые отчеты Банка в течение периода их первоначального применения.

4. Принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности.

Ассоциированные организации

На отчетную дату у Банка не было инвестиций в ассоциированные компании. В случае осуществления таких инвестиций в отношении к ним применяются следующие правила.

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

Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Банка в ассоциированной организации

Инвестиции Банка в ассоциированные организации включают гудвил (за вычетом накопленного убытка от обесценения), связанный с приобретением организации. Когда доля расходов Банка, связанных с ассоциированной организацией, равняется или превышает его долю в ассоциированной организации, Банк отражает последующие расходы, только если он принял на себя обязательства или производит платежи от имени данной ассоциированной организации.

Нереализованные прибыли по операциям между Банком и ассоциированными организациями исключаются в рамках участия Банка в ассоциированных организациях. Нереализованные убытки также исключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива.

Ключевые методы оценки

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

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

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

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

Примечания

- 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 других источников;

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

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используется анализ финансовой информации эмитента и информация об объектах инвестирования.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий и дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, 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 финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива. т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными признаками, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

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

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

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

Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача 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, и Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

Примечания

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

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

- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то 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 финансового актива, 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 реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформляемого финансового актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения 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. Денежные и краткосрочные средства отражаются в финансовой отчетности по их балансовой стоимости, равной их справедливой стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются 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. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

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

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

Средства в других банках

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. 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, размещенным 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 эффективной ставки процента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи в краткосрочной перспективе) из категории "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" в данную категорию.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

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, кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Любой убыток от обесценения по переоцениваемому активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

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

- здания и сооружения	-	от 2% до 10%	в год
- компьютерное и офисное оборудование, транспортные средства	-	от 10% до 25%	в год
- приспособления и принадлежности	-	от 10% до 25%	в год
- сейфы, несгораемые шкафы, бронированные двери и камеры	-	от 5% до 10%	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 необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 года до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с использованием норм амортизации от 10% до 30% в год.

Операционная аренда

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

Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства перед участниками Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

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

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

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

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

Обязательства кредитного характера

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

Примечания

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

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

Дивиденды

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

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

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договора об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Примечания

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации -налогоплательщику и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность ("функциональная валюта").

Данная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации - рублях, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, были следующими:

	<i>По состоянию за</i>	
	<i>31.12.2008</i>	<i>31.12.2007</i>
	<i>(руб.)</i>	<i>(руб.)</i>
1 доллар США	29.3804	24.5462
1 евро	41.4411	35.9332

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

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "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.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен российской федерации (ИЦП), опубликованных Федеральной службой государственной статистики.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку 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, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком - при их наступлении.

Операции со связанными сторонами

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

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

5 . Денежные средства и их эквиваленты

	2008	2007
Наличие средства	124 412	54 401
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	229 640	163 159
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	31 679	17 753
- других стран	125 165	3 361
Итого денежных средств и их эквивалентов	510 896	238 674

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срока погашения представлен в отдельном примечании.

См. Примеч. 23

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

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

	2008	2007
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	5 760	94 696
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 760	94 696
Векселя	0	0
Российские государственные облигации	0	68 882
Итого долговых ценных бумаг	0	68 882
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	5 760	25 814
Итого долевых ценных бумаг	5 760	25 814

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли

5 760 **94 696**

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций (ОАО "Сбербанк России", ОАО ГМК "Норильский никель", ОАО "ТГК-5").

Анализ процентных ставок, сроков погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в отдельном примечании.

См. Примеч. **23**

7. Средства в других банках

	2008	2007
Кредиты в других банках	30 020	10 000
Векселя кредитных организаций	19 995	145 699
Итого кредитов банкам	50 015	155 699

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству.

Кредиты в других банках	2008	2007
<i>Текущие и необесцененные</i>		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	0	0
20 крупнейших российских банков	0	0
Прочие российский банки	30 020	10 000
Прочие иностранные банки	0	0
Итого кредитов в других банках	30 020	10 000

Векселя кредитных организаций	2008	2007
<i>Текущие и необесцененные</i>		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	0	0
20 крупнейших российских банков	0	0
Прочие российский банки	19 995	145 699
Прочие иностранные банки	0	0
Итого векселей кредитных организаций	19 995	145 699

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлены в отдельном примечании

См. примечание **23**

По состоянию на 31.12.2008г. Банком был размещен МБК в КБ "Ланта-Банк" в сумме 30 000 тыс.руб. (20 тыс.руб. - это начисленные проценты к получению) под 25% годовых.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2008	2007
Корпоративные кредиты	72 115	157 628
Кредитование субъектов малого предпринимательства	77 575	0
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	262 648	152 715
Ипотечные жилищные кредиты	0	0
Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	0
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0
Дебиторская задолженность	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(5 201)	(17 817)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	407 137	292 526

В течение 2008 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 2112 тыс. рублей (в 2007 году - 536 тыс.рублей), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

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

	тыс.руб							
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предприн-ва	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос.и муницип.организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2008 года	10 076	0	7 741	0	0	0	0	17 817
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	(7 347)	1 658	(6 927)	0	0	0	0	(12 616)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление кредитов, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0
Покупка дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2008 года	2 729	1 658	814	0	0	0	0	5 201

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

	тыс.руб							
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предприн-ва	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос.и муницип.организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2007 года	21 178	0	6 283	0	0	0	0	27 461
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	(11 102)	0	1 458	0	0	0	0	(9 644)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0

Примечания

Восстановление кредитов, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Покупка дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2007 года	10 076	0	7 741	0	0	1	0	0	17 818

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

	2008		2007	
	сумма	%	сумма	тыс.руб %
Государственные органы	0	0.00%	0	0.00%
Муниципальные органы власти	0	0.00%	0	0.00%
Предприятие нефтегазовой промышленности	0	0.00%	0	0.00%
Предприятия торговли	48 615	11.94%	48 615	16.62%
Транспорт	0	0.00%	0	0.00%
Издательство и полиграфия	25 470	6.26%	0	0.00%
Финансы и инвестиции	0	0.00%	0	0.00%
Строительство	19 500	4.79%	17 514	5.99%
Телекоммуникации	20 517	5.04%	29 358	10.04%
Частные лица	262 648	64.51%	144 974	49.56%
Прочие	30 387	7.46%	52 065	17.80%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	407 137	100%	292 526	100%

На отчетную дату 31 января 2008 года Банк имеет 10 заемщиков (2007г. - 7 заемщиков) с общей суммой выданных им кредитов свыше 10 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 228 320 тыс.руб. (2007г. - 131 990 тыс. руб.), или 55 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2007г. - 46%).

Крупным риском для Банка признается сумма кредита, превышающая 10% от капитала. За 31 декабря 2008 года данная сумма составляет - 14 705 тыс.руб. (2007г. - 11 652 тыс.руб.)

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

	тыс.руб							
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предприн-ва	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос.и муницип. организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты обеспеченные:								
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	0	16 140	9 548	0	0	0	0	25 688

Финансовая отчетность ООО КБ "Металлург" за год, окончившийся 31 декабря 2008 года

Примечания

- оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
- прочими активами	0	0	26 450	0	0	0	0	26 450
- поручительствами и банковскими гарантиями	70 615	61 435	222 949	0	0	0	0	354 999
Итого кредитов и дебиторской задолженности	70 615	77 575	258 947	0	0	0	0	407 137

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

тыс.руб

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предприн-ва	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос.и муницип.организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты обеспеченные:								
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	59 647	0	9 552	0	0	0	0	69 199
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
- прочими активами	19 526	0	0	0	0	0	0	19 526
- поручительствами и банковскими гарантиями	145 171	0	58 630	0	0	0	0	203 801
Итого кредитов и дебиторской задолженности	224 344	0	68 182	0	0	0	0	292 526

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

тыс.руб

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предприн-ва	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос.и муницип.организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:								
- заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	21 650	47 618	132 473	0	0	0	0	201 741
- новые заемщики	48 514	29 957	96 867	0	0	0	0	175 338
- кредиты пересмотренные в 2008 году	1 951	0	33 308	0	0	0	0	35 259
Итого текущих и необесцененных	72 115	77 575	262 648	0	0	0	0	412 338
Просроченные, но необесцененные:								
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0

Примечания

- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:								
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0	0	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	72 115	77 575	262 648	0	0	0	0	412 338
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2 729	1 658	814	0	0	0	0	5 201
Итого кредитов и дебиторской задолженности	69 386	75 917	261 834	0	0	0	0	407 137

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года.

тыс.руб

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предприн-ва	Потребительские кредиты	Ипотечные жи-лищные кредиты	Кредиты гос.и муницип.организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:								
- заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	85 937	0	114 085	0	0	0	0	200 022
- новые заемщики	48 521	0	23 680	0	0	0	0	72 201
- кредиты пересмотренные в 2007 году	23 170	0	14 950	0	0	0	0	38 120
Итого текущих и необесцененных	157 628	0	152 715	0	0	0	0	310 343

Примечания

Просроченные, но необесцененные:									0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:									0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	157 628	0	152 715	0	0	0	0	0	310 343
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	10 076	0	7 741	0	0	0	0	0	17 817
Итого кредитов и дебиторской задолженности	147 552	0	144 974	0	0	0	0	0	292 526

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в отдельном примечании

См. примечание 23

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в отдельном примечании.

См. примечание 27

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2008	2007
Российские государственные облигации	41 771	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	41 771	0

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ 46017-АД).

Облигации федерального займа (ОФЗ 46017-АД) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации - 1000 рублей. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2008г., имеют сроки погашения от 05.08.2015г. (50%) до 03.08.2016г. (50%), купонный доход в 2008 году - 8%, доходность к погашению - 6,3022%.

10 . Прочие активы

	2008	тыс.руб 2007
Предоплата за услуги	630	888
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	71	59
Расчеты по брокерским операциям	1 215	88
Расходы будущих периодов по прочим операциям	1 257	1 807
Расчеты с подотчетными лицами	15	0
Требования по получению процентов	0	1 532
Требования по прочим операциям	564	65
Итого прочих активов	3 752	4 439

11 . Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлена информация об изменении в течение 2008 года стоимости основных средств и нематериальных активов по группам:

Примечание	Авто- тран- спорт- ные средства	Телефо- ния	Офисное и компьютер- ное оборудов.	Охранно- пожарное оборудов.	Итого основных средств	НМА	Итого
Стоимость на 1 января 2007 года	813	112	9 862	4 247	15 034	7 663	22 697
Накопленная амортизация	813	65	5 202	1 723	7 803	4 170	11 973
Балансовая стоимость на 1 января 2007 года	0	47	4 660	2 524	7 231	3 493	10 724
Поступления	0	0	638	131	769	0	769
Выбытия	0	0	1 898	0	1 898	0	1 898
Амортизационные отчисления	0	8	1 034	96	1 138	894	2 032
Накопленная амортизация по выбывшим ОС и НМА	0	0	652	0	652	0	652
Балансовая стоимость за 31 декабря 2007 года	0	39	3 018	2 559	5 616	3 493	8 215
Стоимость на 31 декабря 2007 года	813	112	8 602	4 378	13 905	7 663	21 568
Накопленная амортизация	813	73	5 584	1 819	8 289	5 064	13 353
Балансовая стоимость на 1 января 2008 года	0	39	3 018	2 559	5 616	2 599	8 215

Примечания

Поступления	0	0	1 829	0	1 829	0	1 829
Выбытия	0	0	44	0	44	1 347	1 391
Амортизационные отчисления	0	8	969	96	1 073	191	1 264
Накопленная амортизация по выбывшим ОС и НМА	0	0	26	0	26	1 347	1 373
Балансовая стоимость за 31 декабря 2008 года	0	31	3 860	2 463	6 354	2 408	8 762
Стоимость на 31 декабря 2008 года	813	112	10387	4378	15 690	6316	22 006
Накопленная амортизация	813	81	6527	1915	9 336	3908	13 244
Балансовая стоимость за 31 декабря 2008 года	0	31	3 860	2 463	6 354	2 408	8 762

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

12 . Средства клиентов

	2008	2007
Государственные и общественные организации	364	867
текущие (расчетные) счета	364	867
срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	443 511	295 966
текущие (расчетные) счета	438 011	295 966
срочные депозиты	5 500	0
Физические лица	356 772	255 652
текущие счета (вклады до востребования)	40 622	34 639
срочные вклады	316 150	221 013
Итого средств клиентов	800 647	552 485

Средства клиентов отражены в балансе по амортизированной стоимости. По состоянию на отчетную дату оценочная справедливая стоимость средств клиентов существенно не отклоняется от их балансовой стоимости.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2008		2007	
	сумма	%	сумма	%
Государственные органы	0	0.00%	0	0.00%
Муниципальные органы власти	0	0.00%	0	0.00%
Предприятия нефтегазовой промышленности	0	0.00%	0	0.00%
Предприятия торговли	287 015	35.85%	125 167	22.66%
Транспорт	37 510	4.68%	18 676	3.38%
Промышленность	12 778	1.60%	6 027	1.09%
Страхование	0	0.00%	0	0.00%
Финансы и инвестиции	5 167	0.65%	3 075	0.56%
Строительство	62 108	7.76%	84 208	15.24%
Телекоммуникации	17 287	2.16%	26 633	4.82%
Физические лица	356 772	44.56%	255 652	46.27%
Прочие	22 010	2.75%	33 047	5.98%
Итого средств клиентов	800 647	100%	552 485	100%

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов представлены в отдельном примечании. См. примечание 23

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в отдельном примечании. См. примечание 27

13 . Выпущенные долговые ценные бумаги

	<i>тыс.руб</i> 2008	<i>тыс.руб</i> 2007
Векселя	60 030	83 479
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	60 030	83 479

Анализ процентных ставок и сроков погашения долговых ценных бумаг представлены в отдельном примечании. См. примечание 27

14 . Прочие заемные средства

	<i>тыс.руб</i> 2008	<i>тыс.руб</i> 2007
Субординированный кредит	70 000	70 000
Итого прочих заемных средств	70 000	70 000

В 2007 году был привлечен субординированный кредит в сумме 70 000 тыс.руб. Он имеет фиксированную процентную ставку - 11% годовых и срок погашения - 31 марта 2017 года. По условиям договора погашение данного кредита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ процентных ставок и сроков погашения прочих заемных средств представлены в отдельном примечании. См. примечание 23

15 . Прочие обязательства

	<i>тыс.руб</i> 2008	<i>тыс.руб</i> 2007
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	857	101
Расчеты по заработной плате	7	35
Расчеты с покупателями и заказчиками	53	1 941
Резервы под обязательства и отчисления	0	0
Отложенный доход	327	0
Прочие	0	0
Итого прочих обязательств	1 244	2 077

16 . Чистые активы, предназначенные для распределения между участниками

	<i>тыс.руб</i> 2008	<i>тыс.руб</i> 2007
Чистые активы, предназначенные для распределения между участниками	65 004	65 004
Итого чистых активов, предназначенных для распределения между участниками	65 004	65 004

Доли участия, ранее учитывавшиеся как уставной капитал, переклассифицированы в МСФО-отчетности в финансовое обязательство. Это отвечает требованиям параграфа 18 МСФО 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации", а именно: наличие у держателя финансового инструмента возможности вернуть его обратно эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив означает, что инструмент с правом досрочного погашения отвечает определению финансового обязательства.

17 . Процентные доходы и расходы

	2008	2007
	<i>тыс.руб</i>	
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	70 328	46 045
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	19 566
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	4 683	0
Средства в других банках	303	0
Корреспондентские счета в других банках	501	352
Прочие	0	0
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 815	65 963
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	4 502
Итого процентных доходов	75 815	70 465
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	1 021	256
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	2 377	6 368
Прочие заемные средства	6 627	8 268
Кредиты банков	1 666	0
Срочные вклады физических лиц	28 526	9 484
Текущие (расчетные) счета	1 645	0
Корреспондентские счета других банков	0	0
Прочие	0	769
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 196	25 145
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных расходов	40 196	25 145
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	35 619	45 320

18 . Комиссионные доходы и расходы

	2008	2007
	<i>тыс.руб</i>	
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	6 168	14 300
Комиссия по кассовым операциям	569	645
Комиссия за инкассацию	253	148
Комиссия по операциям с валютными ценностями	553	0
Комиссия по выданным гарантиям	1 138	1 180
Прочие	2 501	895
Итого комиссионных доходов	11 182	17 168
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	1 137	684
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	0	0

Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Прочие	392	0
Итого комиссионных расходов	1 529	684
Чистые комиссионный доход (расход)	9 653	16 484

19 . Прочие операционные доходы

	2008	<i>тыс.руб</i> 2007
Восстановление сумм со счетов резервов	23644	16427
Доходы от сдачи имущества в аренду	0	287
Доходы за обработку документов	0	927
Доходы от отказа информационных услуг	88	
Штрафы	423	0
Прочие	221	150
Итого прочих операционных доходов	24 376	17 791

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

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

	2008	<i>тыс.руб</i> 2007
Российские государственные облигации	(5 170)	(103)
Векселя	(1 127)	0
Долевые ценные бумаги:		
- имеющие котировку	(12 850)	703
- не имеющие котировку	0	0
Прочие	0	422
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(19 147)	1 022

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

21 . Административные и прочие операционные расходы

	2008	<i>тыс.руб</i> 2007
Расходы на персонал	27 162	30 714
<i>оплата труда и вознаграждения</i>	23 752	27 186
<i>налоги и страховые взносы, начисляемые на зарплату</i>	3 248	3 474
<i>подготовка кадров и периодические издания</i>	162	54
Амортизация основных средств и НМА	1 073	2 032
Коммунальные услуги	0	0
Расходы по операционной аренде	7 717	7 438
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	3 166	5 678
Расходы по страхованию	1 316	0

Сопровождение программных продуктов	843	0
Реклама и маркетинг	562	725
Аудит и публикация финансовой отчетности	390	269
Содержание, обслуживание и ремонт основных средств	1 144	1 975
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 179	2 631
Расходы от создания резервов	23 273	15 182
Прочие	0	715
Итого операционных расходов	68 825	67 359

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный Фонд Российской Федерации.

22. Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2008	тыс.руб 2007
Текущие расходы / (возмещение) по налогу на прибыль	(4 113)	(4 374)
Изменения в отложенном налогообложении, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 415)	260
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(5 528)	(4 114)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 24% (2007 г. - 24%).

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

	2008	тыс.руб 2007
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	5 496	25 430
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по соответствующей ставке (2008г. - 24%; 2007г. - 24%)	(4 113)	(4 374)
Постоянные разницы:	0	0
- резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	0	0
- необлагаемые доходы	0	0
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	0	0
- доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	0	0
Недостаточный (избыточный) резерв по текущему налогообложению в предыдущие годы	(1 415)	260
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	0	0
Использование ранее не признанных налоговых убытков	0	0
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(5 528)	(4 114)

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% (2007 г. - 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2007г. - 15%).

Ниже отражены налоговые последствия движения временных разниц с применением указанных налоговых ставок:

	31 декабря 2007 года	Отнесено (восстановлено) за счет прибылей и убытков	31 декабря 2008 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса убытков на будущие периоды			
Основные средства	(915)	480	(435)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(72)	(143)	(215)
Наращенные доходы (расходы)	(403)	(1 530)	(1 933)
Векселя выпущенные	225	(222)	3
Прочее	0	0	0
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 165)	-1415	(2 580)
Признанный отложенный налоговый актив	225	480	705
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1 390)	(1 895)	(3 285)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 165)	-1415	(2 580)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса убытков на будущие периоды			
Основные средства	(1 149)	234	(915)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(342)	270	(72)
Наращенные доходы (расходы)	(277)	(126)	(403)
Векселя выпущенные	343	(118)	225
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	0	0	0
Прочее	0	0	0
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 425)	260	(1 165)
Признанный отложенный налоговый актив	343	504	225
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1 768)	(244)	(1 390)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 425)	260	(1 165)

23. Управление рисками

Управление рисками в Банке осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски - валютный, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечить надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков..

В своей деятельности по оценке, контролю и управлению рисками Банк руководствуется действующим законодательством, нормативными актами РФ, документами Банка России, внутренними положениями и документами Банка.

Кредитный риск

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка в целом отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Влияние возможных взаимозачетов активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются органами управления Банка: Общим собранием акционеров и Советом директоров. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Органом, формирующим политику управления кредитными рисками, является Кредитный комитет Банка. Состав Кредитного комитета утверждается Общим собранием участников Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнять свои обязательства по процентным платежам и погашению основной суммы долга, а также, при необходимости, посредством изменения кредитных лимитов. Также управление кредитным риском частично осуществляется путем получения залога, гарантий банков и поручительств организаций и граждан.

Кредитная работа в Банке организована в соответствии с Кредитной политикой и документами, регламентирующими порядок выдачи и сопровождения кредитов. Кредитный риск оценивается как по балансовым, так и по внебалансовым обязательствам. Оценка риска производится одновременно с совершением операции, впоследствии - на регулярной основе. Управление кредитным риском включает в себя определенные стандарты и процедуры как на стадии принятия решений о выдаче кредитов Банком (производится детальный анализ финансового положения заемщиков и контрагентов, оценка ликвидности обеспечения), так и в процессе оформления и выдачи ссуды, текущего мониторинга выданных кредитов. Производится постоянный анализ кредитного портфеля путем комплексного и объективного анализа деятельности заемщика. В процессе выдачи кредитов производится разграничение полномочий сотрудников, имеющих непосредственное отношение к кредитной работе.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

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

Рыночный риск

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

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

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.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях руководство Банка устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Руководство Банка разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Для управления валютным риском в Банке проводится работа по установлению и контролю соблюдения лимитов открытых валютных позиций, контролю лимитов на осуществление валютных операций должностными лицами, т.е. действия работников строго регламентированы должностными инструкциями. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	За 31 декабря 2008 года				За 31 декабря 2007 года				тыс.руб.
	Денежные финанс. активы	Денежные финансовые обяз-ва	Производ. финанс-е инструмент ы	Чистая балансовая позиция	Денежные финанс. активы	Денежные финансовые обяз-ва	Производ. финанс-е инструменты	Чистая балансовая позиция	
Рубли	889 793	866 941	-	22 852	799 953	729 218	-	70735	
Доллары США	95 643	92 803	-	2 840	2 435	22 839	-	(20 404)	
Евро	44 555	39 761	-	4 794	2 340	22 153	-	(19 813)	
Прочие	-	-	-	-	0	0	-	0	
Итого	1 029 991	999 505	-	30 486	804 728	774 210	-	30 518	

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

Данные таблицы показывают, что 86.4% (в 2007г. - 99.4%) в общей сумме активов занимают остатки в рублях, что существенно минимизирует валютный риск. Поэтому Банк не представляет информацию по изменению финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов иностранных валют.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Риск ликвидности

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

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, произведением 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, т.к., исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств на расчетных счетах юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные 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 требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2008 года данный норматив составил 100,1% (2007г. - 87,8%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2008 года данный норматив составил 102,7% (2007г. - 94,8%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2008 года данный норматив составил 71,5% (2007г. - 55,7%).

В Банке контролируется ежедневная позиция и регулярно (ежеквартально) проводится стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Для анализа риска ликвидности применяется метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, при этом используется предельно допустимые значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, которые не нарушались.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2008 года.

	<i>тыс.руб.</i>						
	<i>До востр. и менее 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неопред. сроком</i>	<i>Итого</i>
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	510 896	-	-	-	-	-	510 896
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	-	-	-	-	-	1 898	1 898
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5 760	-	-	-	-	-	5 760
Средства в других банках	30 020	-	19 995	-	-	-	50 015
Кредиты и дебиторская задолженность	4 774	19 500	72 670	221 145	89 048	-	407 137
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	41 771	-	41 771
Итого финансовых активов	551 450	19 500	92 665	221 145	130 819	1 898	1 017 477
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	0
Средства клиентов	536 755	33 438	198 166	32 288	-	-	800 647
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 000	19 884	15 146	-	-	-	60 030

Прочие заемные средства	-	-	-	-	70 000	-	70 000
Итого финансовых обязательств	561 755	53 322	213 312	32 288	70 000	0	930 677
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2008 года	(10 305)	(33 822)	(120 647)	188 857	60 819	1 898	86 800
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2008 года	(10 305)	(44 127)	(164 774)	24 083	84 902	86 800	83 927

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

	<i>До востр. и до 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неопред. сроком</i>	<i>Итого</i>
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	238 674	-	-	-	-	-	238 674
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	-	-	-	-	-	8 296	8 296
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	94 696	-	-	-	-	-	94 696
Средства в других банках	10 000	-	128 818	16 881	-	-	155 699
Кредиты и дебиторская задолженность	4 129	16 456	107 670	106 776	57 495	-	292 526
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	0
Итого финансовых активов	347 499	16 456	236 488	123 657	57 495	8 296	789 891
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	0
Средства клиентов	343 550	-	71 285	137 650	-	-	552 485
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 587	23 460	40 432	-	-	-	83 479
Прочие заемные средства	-	-	-	70 000	-	-	70 000
Итого финансовых обязательств	363 137	23 460	111 717	207 650	0	0	705 964
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2007 года	(15 638)	(7 004)	124 771	(83 993)	57 495	8 296	83 927

Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2007 года	(15 638)	(22 642)	102 129	18 136	75 631	83 927	65 184
--	-----------------	-----------------	----------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца".

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

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

Все торговые ценные бумаги классифицированы как "До востребования и менее 1 месяца", т.к. данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства Банка, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как "До востребования и менее 1 месяца", т.к. 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, т.к. операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов до востребования организаций и частных лиц, диверсификация таких обязательств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные привлеченные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Дефицит ликвидности наблюдается при расчете показателя чистого разрыва ликвидности, который, в случае необходимости, возможно покрыть за счет средств на корреспондентском счете, что отражено при расчете совокупного разрыва ликвидности.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, т.к. 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 потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Как видно из таблицы, баланс Банка является ликвидным, так как средства по активу баланса позволяют за счет их быстрой реализации покрыть срочные обязательства по пассиву. В целом, подход Банка к управлению риском ликвидности заключается в том, чтобы постоянно поддерживать, насколько это возможно, достаточный уровень ликвидности, необходимый для выполнения обязательств Банка при наступлении сроков их погашения, как в обычных, так и в кризисных обстоятельствах, избегая при этом убытков и угрозы для деловой репутации Банка.

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 приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском руководство Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска производится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

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

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

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

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка 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.

	<i>До востр. и менее 1 мес.</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Неденежные</i>	<i>С неопред. сроком</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2008 года							
Итого финансовых активов	551 450	28 650	85 413	351 964	12 514	0	1 029 991
Итого финансовых обязательств	561 755	58 322	205 312	102 288	71 828	0	999 505
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2008 года	(10 305)	(29 672)	(119 899)	249 676	(59 314)	0	30 486
31 декабря 2007 года							
Итого финансовых активов	419 912	37 864	215 080	123 657	8 215	0	804 728
Итого финансовых обязательств	431 383	39 156	96 021	207 650	0	0	774 210
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2007 года	(11 471)	(1 292)	119 059	(83 993)	8 215	0	30 518

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

	2008 год			2007 год		
	Рубли	Дол.США	Евро	Рубли	Дол.США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-

Примечания

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.5	-	-	11.9	-	-
Средства в других банках	19.2	-	-	5.6	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	24.8	17.5	21.3	16.7	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов						-
- текущие (расчетные) счета	0.1	0.1	0.1	0.5	0.3	0.2
- срочные депозиты	13.7	6.8	5.3	11.3	10.5	9.8
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.2	-	-	9.8	-	-
Прочие заемные средства	11	-	-	11	-	-

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

Операционный риск

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

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

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

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нестандартных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

В целях минимизации операционного риска в Банке установлен контроль на основе разделения обязанностей между функциональными, обслуживающими и контролирующими подразделениями Банка. В соответствии с разработанными в Банке положениями о структурных подразделениях, определяющих задачи и обязанности перечисленных подразделений, на каждого работника разработаны должностные инструкции, назначены материально ответственные лица. Банком особое внимание уделяется системам осуществления платежей и электронной обработке данных. Предусмотрен ограниченный доступ к серверу, АРМ обмена электронными документами и носителям ключевой информации.

Защиту информации при обмене электронными документами устанавливает Политика информационной безопасности и Порядок контроля за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности.

В целях минимизации операционного риска в Банке используется программное обеспечение, которое обеспечивает сохранность информации, ее целостность и взаимосогласованность в любой момент времени, а также защиту данных от несанкционированного доступа, как от изменений, так и от просмотра.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для снижения риска принятия решений, противоречащих действующему законодательству, Банк в своей деятельности стандартизирует все банковские операции путем разработки различных порядков, процедур, технологий осуществления операций и сделок, заключения договоров. Все договоры, заключаемые Банком, до момента их подписания проходят правовой анализ. Банк исключает в своей деятельности нетипичных для Банка сделок.

Выработка рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка, применение принципа «Знай своего клиента», повышение квалификации и общей юридической подготовки юристов и сотрудников Банка, контроль исполнения внутренних документов, практическое применение правовой базы устраняет правовые ошибки при осуществлении деятельности Банка.

Своевременное ознакомление с изменениями в законодательной и нормативной базе позволяет Банку использование в работе информационных услуг многопользовательской сетевой системы.

Проводимая работа по минимизации правового риска положительно сказывается на репутации Банка.

Риск потери деловой репутации может возникнуть вследствие несоблюдения норм действующего законодательства РФ, учредительных и внутренних документов, принципов профессиональной этики, обычаев делового оборота, недостатка квалифицированных кадров, недостатков в системе управления банковскими рисками.

В Банке проводится работа по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Во исполнение указанных функций в Банке назначен ответственный сотрудник, который ежегодно проходит обучение на соответствующих курсах, что также позволяет минимизировать правовой риск и, как следствие, риск потери деловой репутации.

В своей деятельности Банк придерживается политики открытости и прозрачности. Доступность информации о деятельности Банка всем заинтересованным лицам обеспечивается путем размещения информации на официальном сайте Банка в сети «Интернет».

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; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2008	2007
Основной капитал	77 031	75 272
Дополнительный капитал	70 017	41 248
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	147 048	116 520

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков, обычно называемым "Базель I".

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

	2008	2007
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	65 004	65 004
Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
Нераспределенная прибыль	18 302	10 268

Итого капитал 1-го уровня	83 306	75 272
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	17	17
Субординированный депозит	70 000	34 791
Итого капитал 2-го уровня	70 017	34 808
Итого капитала	153 323	110 080

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

25. Условные обязательства

Судебные разбирательства

По состоянию на отчетную дату Банк не выступал стороной какого-либо существенного судебного дела.

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

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

	2008	2007
Менее 1 года	601	772
От 1 года до 5 лет		
После 5 лет		
От 1 до 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	601	772

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам для удовлетворения их финансовых потребностей по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентами своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	2008	2007
Неиспользованные кредитные линии	20 149	500
Гарантии выданные	18 438	28 046
Резерв под обязательства кредитного характера	0	0
Итого обязательств кредитного характера	38 587	28 046

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

	2008	2007
Рубли	36 263	28 546
Евро	414	0
Доллары США	1 910	0
Итого	38 587	28 546

26 . Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми 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 с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения оценочной справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

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

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтирования потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 1 января 2009 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.

27 . Операции со связанными сторонами

Под связанными сторонами, в соответствии с определением стандарта IAS 24 «Раскрытие информации со связанными сторонами», понимаются следующие контрагенты: основные участники Банка, члены Совета Директоров, Правления Банка; компании, с которыми у Банка или ее руководства есть общие учредители; предприятия, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно учредителям Банка, вследствие чего они могут оказывать на нее существенное влияние, и любое лицо, которое может оказывать влияние или на которое может оказывать влияние такое лицо в сделках, осуществляемых Банком.

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

На отчетную дату доли участников в уставном капитале ООО КБ "Металлург" составили:

1. Карасев Юрий Анатольевич - 33,39%
2. Савченко Игорь Леонидович - 17,68%
3. Агафонов Алексей Анатольевич - 17,68%
4. Колосов Владимир Сергеевич - 11,25%
5. Водопьянов Сергей Юрьевич - 20,00%

Банк не является дочерней и зависимой компанией.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, ключевым управленческим персоналом.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	Участники Банка	Ключевой управлен. персонал	Прочие связанные стороны
Средства в других банках			
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности		5 724	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности			
Прочие активы			
Средства других банков			

Средства клиентов 26 995

Выпущенные долговые ценные бумаги

Прочие обязательства

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

Процентные доходы

Процентные расходы 98 484

Дивиденды

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

Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

Комиссионные доходы

Комиссионные расходы

Прочие операционные доходы

Административные и прочие операционные расходы

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

	<i>Участники Банка</i>	<i>Ключевой управлен. персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Средства в других банках			
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	9 800	9 931	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	4 998	865	
Прочие активы			
Средства других банков			
Средства клиентов			
Выпущенные долговые ценные бумаги			
Прочие обязательства			

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

Процентные доходы

Процентные расходы 502 855

Дивиденды 3 868

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

Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

Доходы за вычетом расходов от переоценки
иностранной валюты

Комиссионные доходы

Комиссионные расходы

Прочие операционные доходы

Административные и прочие операционные
расходы

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

	2008	2007
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	13 859	15 846
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе долевых инструментов	0	0
Итого:	13 859	15 846

28 . События после отчетной даты

Событиями после отчетной даты (СПОД) Банк считает события в деятельности Банка, которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и которые оказывают или могут оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

Событий, произошедших после отчетной даты, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность банка, не было.

29 . Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации непроемких финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте - например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока - она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

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

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

Первый Зам. Председателя Правления

А.В. Акиншина

Главный бухгалтер

И.А. Власова