

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
45286575000	29294382	1027739175859	2607	044579773

**ОТЧЕТ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ,
ПОДГОТОВЛЕННЫЙ ПО МСФО
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ**

«31» ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КРОСНА-БАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

123557, г.Москва, Пресненский вал ,27

Председатель Правления

А.Н. Юдин

Главный бухгалтер

Е. А. Дмитриева

*Исполнитель
телефон 913-77-44*

Е.А. Дмитриева

МП

« _____ » _____ Г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НА 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА.....	4
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.....	5
Отчет об изменении в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.....	6
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.....	7
Примечание к финансовой отчетности на 31 Декабря 2007 года	9
1. Основная деятельность.....	9
2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.....	9
3. Основы предоставления отчетности.	10
4. Принципы учетной политики.	13
Консолидированная финансовая отчетность	13
Ассоциированные компании.....	13
Ключевые методы оценки	13
Первоначальное признание финансовых инструментов.....	15
Обесценение финансовых активов.....	16
Прекращение признания финансовых активов.....	18
Денежные средства и их эквиваленты	18
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) ..	19
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19
Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.....	19
Средства в других банках.....	20
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов.....	20
Векселя приобретенные	21
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	21
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	22
Основные средства.....	23
Амортизация.....	23
Операционная аренда.	24
Нематериальные активы.....	24
Заемные средства	25
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
Выпущенные долговые ценные бумаги.....	26
Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	26
Уставный капитал и эмиссионный доход.....	26
Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	26
Дивиденды	27
Отражение доходов и расходов	27
Переоценка иностранной валюты	27
Налог на прибыль.....	28
Активы, находящиеся на хранении	28
Взаимозачеты	29
Учет влияния инфляции	29
Оценочные обязательства	29
Заработная плата и связанные с ней отчисления	29
Отчетность по сегментам	29
Операции со связанными сторонами	30
5. Денежные средства и их эквиваленты	30
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
7. Средства в других банках.....	30
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	31
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	32

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	33
11. Инвестиции в ассоциированную компанию.....	33
12. Гудвил, связанный с приобретением дочерних компаний	34
13. Прочие активы.....	34
14. Основные средства.....	34
15. Средства других банков	35
16. Средства клиентов	35
17. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	36
18. Прочие заемные средства.....	36
19. Прочие обязательства	36
20. Уставный капитал	36
21. Накопленный дефицит (Нераспределенная прибыль)	37
22. Процентные доходы и расходы	37
23. Комиссионные доходы и расходы.....	38
24. Операционные расходы.....	38
25. Налог на прибыль.....	38
26. Прибыль на акцию	40
27. Сегментный анализ	40
28. Управление финансовыми рисками	40
28.1 Кредитный риск	40
28.2 Рыночный риск.....	41
28.3 Географический риск.....	41
28.4 Риск ликвидности.....	42
28.5 Валютный риск.....	44
28.6 Риск процентной ставки	46
2.8.7 Рыночный риск.....	49
2.8.8 Прочий ценовой риск	49
2.8.9 Концентрация прочих рисков	49
29. Управление капиталом	49
30. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	50
31. Справедливая стоимость финансовых активов.....	52
32. Операции со связанными сторонами.	53
33. События после отчетной даты	54
34. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	54

АКБ "КРОСНА-БАНК" (ОАО)**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НА 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА**

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года)

	Примечание	31 декабря 2007г.	31 декабря 2006г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	59 923	78 261
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ		16 648	15 872
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	65	255
Средства в других банках	7	416 964	233 350
Кредиты и дебиторская задолженность	8	515 400	543 405
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	61 381	119 436
Основные средства	14	2 766	4 544
Текущие требования по налогу на прибыль		1 790	166
Инвестиции в ассоциированные компании	11	0	0
Прочие активы	13	720	380
ИТОГО АКТИВЫ		1 075 657	995 669
ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Средства других банков	15	84 958	102 713
Средства клиентов	16	784 099	671 582
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	5 226	1 078
Прочие заемные средства	18	47 346	49 131
Прочие обязательства	19	1 172	1 823
Отложенное налоговое обязательство	25	0	185
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		922 801	826 512
Уставный капитал	20	322 670	322 670
Фонд переоценки по справедливой стоимости, финансовых активов имеющих в наличии для продажи	9	(646)	585
(Накопленный дефицит)\нераспределенная прибыль	21	(169 168)	(154 098)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ/ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		152 856	169 157
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		1 075 657	995 669

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка «23» июня 2008 г.

Председатель Правления

А.Н. Юдин

Главный бухгалтер

Е.А. Дмитриева

АКБ "КРОСНА-БАНК" (ОАО)

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

(в тысячах рублей)

	Примечание	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2006 г.
Процентные доходы	22	127 057	107 967
Процентные расходы	22	(58 492)	(48 400)
Чистые процентные доходы / (Чистые процентные расходы)		68 565	59 567
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	8	(19 239)	(1 763)
Чистые процентные доходы / (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		49 326	57 804
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		62	68
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(1 359)	(1 224)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 540	4 030
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		688	(606)
Доходы по дивидендам		96	119
Комиссионные доходы	23	12 107	7 185
Комиссионные расходы	23	(1 013)	(1 260)
Доходы/ (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	8,17	(533)	1 755
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	795	48
Изменение прочих резервов	30	0	0
Прочие операционные доходы		670	499
Чистые доходы (расходы)		63 379	68 418
Административные и прочие операционные расходы	24	(55 829)	(50 554)
Операционные доходы/расходы		7 550	17 864
Прибыль (убыток) до налогообложения		7 550	17 864
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	25	(3 091)	(4 214)
Прибыль (убыток) за период, приходящаяся на: собственников Банка		4 459	13 650

Председатель Правления

А.Н. Юдин

Главный бухгалтер

Е.А. Дмитриева

АКБ "КРОСНА-БАНК" (ОАО)

Отчет об изменении в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2007 года
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 31 декабря 2006г.	322 670	585	(154 098)	169 157
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(828)		(828)
Перенос переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на прибыль (убыток)		(403)		(403)
Дивиденды выплаченные в 2007 году из прибыли прошлых лет			(18 750)	(18 750)
Расходы, произведенные из нераспределенной прибыли			(779)	(779)
Чистая прибыль (убыток) за 2007 год			4 459	4 459
Остаток на 31 декабря 2007г.	322 670	(646)	(169 168)	152 856

Председатель Правления

А.Н. Юдин

Главный бухгалтер

Е.А. Дмитриева

АКБ "КРОСНА-БАНК" (ОАО)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2007 год	2006 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	22	131 277	101 822
Проценты уплаченные	22	(58 572)	(48 234)
Комиссии полученные	23	12 104	7 184
Комиссии уплаченные	23	(999)	(1 261)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		(3)	(1 888)
Доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		2 540	4 030
Прочие операционные доходы		670	499
Уплаченные операционные расходы	24	(55 005)	(48 138)
Уплаченный налог на прибыль	25	(4 715)	(4 214)
Денежные средства полученные от /(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		27 297	9 800
Прирост/снижение денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(776)	266
Чистый прирост/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток		191	(191)
Чистый прирост/снижение по средствам в других банках	7	(185 399)	121 740
Чистый прирост/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	8 741	(151 542)
Чистый прирост/снижение по прочим активам	13	(829)	811
Чистый прирост/снижение по средствам других банков	15	(17 696)	78 426
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов	16	112 614	(1 426)
Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	17	4 193	(13 218)
Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	19	1 209	579
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		(50 455)	45 245
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории, имеющихся в наличии для продажи	9	(27 546)	(71 867)
Выручка от реализации (погашения) инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		79 660	70 004
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		0	0
Выручка от реализации (погашения) инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		0	0
Приобретение дочерней компании за вычетом полученных денежных средств		0	0

Выручка от реализации дочерней компании за вычетом полученных денежных средств		0	0
Приобретение основных средств	14	(252)	(1 137)
Выручка от реализации основных средств		6	186
Дивиденды полученные		96	119
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		51 964	(2 695)

Денежные средства от финансовой деятельности

Эмиссия акций		0	0
Прочие взносы акционеров в уставный капитал		0	0
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		0	0
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		0	0
Привлечение прочих заемных средств		0	0
Возврат прочих заемных средств		(1 785)	(12 325)
Выплаченные дивиденды		(18 750)	(9 500)
Прочие выплаты акционерам		0	0

Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		(20 535)	(21 825)
Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты		688	(606)
Влияние инфляции на денежные средства и их эквиваленты			

Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(18 338)	20 119
----------------------------------------------------------	--	-----------------	---------------

Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	78 261	58 142
---------------------------------------------------	---	--------	--------

Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	59 923	78 261
--------------------------------------------------	---	--------	--------

Председатель Правления

А.Н. Юдин

Главный бухгалтер

Е.А. Дмитриева

Примечание к финансовой отчетности на 31 Декабря 2007 года

1. Основная деятельность

Акционерный Коммерческий Банк "Кросна-Банк" (Открытое Акционерное Общество), сокращенное название - АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) – это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества, работает на основании лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) с 08 декабря 1993 года. Лицензию на право осуществления операций Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации, расположен в г. Москве и зарегистрирован по адресу: 123557, г. Москва, Пресненский Вал, 27.

Банк не образует группу компаний, филиалов и иных обособленных структурных подразделений не имеет.

Численность персонала банка на 31 декабря 2007 года составила 61 человек (в 2006 году – 59 человек).

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2008г. составляет 125 000 тыс. руб. Акционерами Банка согласно реестра являются:

№ п/п	Акционер	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Чанов А.К.	43 750	35%
2	Романовский А.Г.	43 750	35%
3	ЗАО МЭМЗ «Памяти революции 1905 года»	6 250	5%
4	ЗАО «М-Крос»	6 250	5%
5	ЗАО «Кросна-Инвест»	6 250	5%
6	ЗАО «Кросна-Мотор»	6 250	5%
7	ЗАО «Кросна-Электра»	6 250	5%
8	ЗАО «Кросна-Сейф»	6 250	5%
	Итого	125 000	100%

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция и экономический рост.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Тенденции развития экономики свидетельствуют о ее улучшении, перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых мер, а также мер валютного контроля, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также других недостатках правовой и фискальной систем.

Существенными факторами риска, присущими российской банковской системе, остаются низкая капитализация значительного числа российских банков, недостаточность долгосрочных финансовых ресурсов и высокая административная нагрузка.

3. Основы предоставления отчетности.

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с 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, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Официальный обменный курс, установленный ЦБ РФ на 31.12.2007 г. и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 24,5462 рубля за 1 доллар США (2006 г.: 26,3311 рубля за 1 доллар США) и 35,9332 рубля за 1 ЕВРО (2006 г.: 34,6965 рубля за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31.12.2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31.12.2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	ИПЦ	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась Банком в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных

стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 0.01.2007 г.:

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - раскрытие информации по капиталу». Данный стандарт вводит новые требования к раскрытию информации о финансовых инструментах, в том числе информации о количественных аспектах рисков и методах управления рисками. МСФО (IFRS) 7 заменяет МСФО (IAS) 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов» и некоторые положения МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление». Дополнение к МСФО (IAS) 1 расширяет объем раскрытия информации о капитале кредитной организации и методах управления капиталом. В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

IFRIC 7 «Применение подхода к пересчету согласно МСФО (IAS) 29»

IFRIC 8 «Объем применения МСФО (IAS) 2»

IFRIC 9 «Переоценка встроенных производных инструментов»

IFRIC 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение»

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

В результате принятия МСФО (IAS) 7 Банк внес изменения в представление финансовой отчетности. Воздействие реклассификации было несущественным.

Там, где это было необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

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

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения доли несобственников в акционерном капитале, такие как переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. В качестве альтернативы организации смогут составлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который организация представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда организация корректирует сравнительные данные из-за реклассификации, изменения в учетную политику или исправление ошибок. Банк считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление финансовой отчетности и не окажет воздействие на признание или оценку определенных операций и остатков. МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" (далее - МСФО (IFRS) 8) (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевые инструменты 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 на его финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам" (далее - МСФО (IAS) 23) (пересмотренный в марте 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива.

Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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 изменения в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящее к потере контроля над дочерней организацией, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. 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 стоимости.

МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" (далее - МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью любой инвестиции в организацию до приобретения, переданной суммы оплаты и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения организаций и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Организация-покупатель будет отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО (IFRS) 3 ограничивается только объединениями организаций с участием нескольких организаций и объединениями организаций, осуществленными исключительно путем заключения договора.

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

"Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации" - изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление

финансовой отчетности" (выпущены в феврале 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данное дополнительное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не образует Группу компаний и не имеет более половины голосующих акций, либо другой возможности контролировать финансовую и операционную политику других компаний.

Банк также не имеет в наличии потенциальных прав голоса (опционов на приобретение акций), которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми.

Ассоциированные компании

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 ассоциированную компанию отражаются по методу долевого участия и первоначально учитываются по себестоимости. В соответствии с этим методом доля Банка в прибылях и убытках ассоциированной компании после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках, а его доля в изменении собственного капитала после приобретения относится на собственный капитал. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Банка в ассоциированной компании.

Инвестиции в ассоциированные организации могут включать гудвил (за вычетом накопленного убытка от обесценения), связанный с приобретением организации. Когда доля расходов Банка, связанных с ассоциированной организацией, равняется или превышает ее долю в ассоциированной организации, Банк отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или производила 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. Там, где необходимо, учетная политика ассоциированных организаций была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Банка.

Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через

информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

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

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

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

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший

расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании 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 дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется 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; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, 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 оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов

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

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

Финансовый актив считается просроченным:

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде. Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение 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 в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной

ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
или

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

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

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

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

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать. 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 реоформленного 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, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – ЦБ РФ)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ 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.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

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

Сделки продажи(покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по договорам продажи и обратного выкупа отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в

зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа учитывается как проценты и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной ставки процента.

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

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты 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, резерв под обесценение кредитов

Данная категория включает непроеводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- с) 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 первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям).

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Методика определения размера резерва опирается на три направления оценки деятельности заемщика:

- оценка бизнеса
- оценка финансового состояния
- качество обслуживания долга

Критериями оценки бизнеса определены следующие показатели: вид деятельности, длительность ведения данного бизнеса, наличие положительной кредитной истории, состав участников, качество менеджмента.

Критериями оценки финансового состояния: динамика продаж, прибыльность, ликвидность, достаточный уровень оборачиваемости активов, обеспеченность бизнеса собственными средствами участников.

Критериями качества обслуживания долга: отсутствие пролонгаций и просрочек при выплате процентов и основного долга.

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

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках (в случае если эмитент векселя кредитная организация), финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в

учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

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

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

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату расчетов.

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

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 как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; и тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения и оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею 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 первоначальной эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату расчетов. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Основные средства

Основные средства – материальные активы, которые используются компанией для производства, для сдачи в аренду другим компаниям, или для административных целей, которые предполагается использовать в течение более одного периода. Определяющим фактором признания основных средств является срок полезного использования.

Фактические затраты на приобретение объекта основных средств включают покупную цену, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, а также любые прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние.

Основные средства и нематериальные активы относятся к неденежным статьям, учитываются по фактической исторической стоимости. Стоимость неденежных статей корректируется с даты их покупки в соответствии с изменением общего индекса потребительских цен в условиях гиперинфляционной экономики. По признанию специалистов период гиперинфляции продолжался в России до 31.12.2002 года. Первоначальная оценка основных средств отражена по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года. Последующая оценка производится по модели оценки по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленных убытков. На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка).

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 основных средств – это систематическое списание амортизируемой величины актива на протяжении срока его полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течении срока его полезного использования.

Банком используются следующие нормы амортизации:

Группа основных средств	Норма амортизации
Компьютеры и оргтехника	25
Средства транспорта	25
Средства связи	16,6
Мебель	16,6
Сейфовое оборудование	4,5
Хозяйственный инвентарь	16,6

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.

Операционная аренда.

Банк выступает в роли арендатора помещения. Сумма платежей отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 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 неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

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

характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации от 10 - 50% в год.

Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

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. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально

закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

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

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. Если дивиденды владельцам акций Банка объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до 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 убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами,

отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

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

Налог на прибыль

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

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. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. 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 активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

Активы, находящиеся на хранении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, и иного аналогичного договора, не являются

активами Банка и не включаются в баланс Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применил МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку 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 и неденежных льгот - при их наступлении.

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

Отчетность по сегментам

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

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2007	2006
Наличные средства	22 579	20 189
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	15 889	34 242
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	8 173	20 977
- других стран	13 282	2 853
Итого денежных средств и их эквивалентов	59 923	78 261

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

	2007	2006
Корпоративные акции российских предприятий	0	255
Операции с производными финансовыми инструментами	65	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65	255

По состоянию на отчетную дату производные финансовые инструменты представлены срочными (СПОТ-сделки) валютнообменными контрактами.

7. Средства в других банках

	2007	2006
Текущие кредиты и депозиты в других банках:		
первоначальная стоимость	197 203	82 764
справедливая стоимость	197 342	82 952
Учтенные векселя банков:		
первоначальная стоимость	217 588	148 662
справедливая стоимость	219 622	150 398
Итого кредитов банкам:		
первоначальная стоимость	414 791	231 426
справедливая стоимость	416 964	233 350

По состоянию на 31.12.2007 года по всем предоставленным межбанковским кредитам и депозитам в других банках установлена степень кредитного риска 0% на основе оценки рейтинга банков-заемщиков и анализа их финансовой отчетности.

Кредиты и размещенные депозиты были предоставлены под рыночную ставку процента, действующую на дату выдачи аналогичных кредитов и депозитов банкам.

В качестве метода для определения справедливой стоимости векселей использовался метод дисконтирования с учетом эффективной первоначальной ставки процента.

На 31 декабря 2007 года векселя кредитных организаций в сумме по справедливой стоимости 117 742 тыс.рублей (2006 г.: 66 616 тыс.рублей) были предоставлены в качестве обеспечения исполнения обязательств по межбанковским кредитам. Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании № 28.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Все кредиты предоставлены банком в виде денежных средств непосредственно заемщику: юридическому или физическому лицу.

Состав кредитного портфеля по заемщикам:

	2007	2006
Текущие кредиты:		
- юридическим лицам	357 070	354 135
- физическим лицам	167 035	190 336
Просроченные кредиты	14 931	4 272
Итого кредитный портфель по первоначальной стоимости	539 036	548 743
Наращенные проценты	1 337	1 182
Обесценение по кредитам, выданным ниже/выше рыночных ставок	(533)	(1 356)
Прочие размещенные средства	491	527
Резерв под обесценение кредитов	(24 931)	(5 691)
Итого кредитов и авансов	515 400	543 405

Структура кредитного портфеля в разрезе форм собственности:

	2007	2006
Негосударственные организации	370 943	356 612
Частные лица	168 093	192 131
Итого кредитов клиентам	539 036	548 743

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2007		2006	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность			-	
Строительство	0	0	70 000	19,6
Торговля	16 760	4,52	50 722	14,2
Связь	28 000	7,5	55 700	15,6
Финансовые услуги (лизинг)	186 902	50,4	99 789	28,0
Прочие отрасли	139 281	37,6	80 401	22,6
Итого кредитов клиентам	370 943	100	356 612	100

Резерв под обесценение кредитов сформирован банком на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Динамика резерва под обесценение кредитов:

	2007	2006
Резерв под обесценение кредитов на 1 января	5 691	4 078

Восстановление резерва под обесценение	(3 648)	(1 883)
Создание резерва под обесценение	22 888	3 645
Кредиты списанные в течении года как безнадежные	-	(149)
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря	24 931	5 691

По состоянию на 31.12.2007 года банк имеет 87 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов по первоначальной оценке – 539 036 тыс.руб. (2006 г.: - 548 743 тыс.руб.), по справедливой стоимости за вычетом резерва – 515 400 тыс.руб. (2006 г.: 543 405 тыс.руб.)

На 31.12.07г. Банк имеет 7 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 10% собственного капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляет 215 444 тыс.руб. или 58% от общего кредитного портфеля.

Анализ кредитов и авансов клиентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 32.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2007	2006
Облигации федерального займа (ОФЗ)	45 259	40 692
Муниципальные облигации	0	13 162
Корпоративные облигации	16 122	65 582
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	61 381	119 436

В составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражены облигации, имеющие рыночные котировки. Проведенный Банком тест на обесценение данных активов не выявил фактов обесценения. Сумма отрицательной переоценки стоимости данных активов в размере 1 049 тысяч рублей (2006 г.: отрицательная переоценка в размере 1 203 тысяч рублей) отражена в капитале Банка в соответствии с требованиями МСФО 39.

На 31 декабря 2007 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не выступали в качестве обеспечения по привлеченным средствам.

Информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	119 436
Переоценка ценных бумаг по рыночной стоимости	(1 049)
Восстановление сумм обесценения, признанных в предыдущие отчетные периоды	0
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	27 546
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(86 230)
Амортизация премии/(дисконта) по ценным бумагам	1 678
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	61 381

Информация об изменениях фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

Остаток фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на начало года (отложенный налог за счет капитала)	770 (185)
Списание с фонда переоценки выбывших и обесцененных активов, имеющихся в наличии для продажи	(367)
Уменьшение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в отчетном периоде	(1 049)

Остаток фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на конец года (отложенный налог за счет капитала)	(646) 0
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------

По всем ценным бумагам, находящимся в портфеле банка, использовался единый подход к оценке справедливой стоимости ценных бумаг – рыночная цена, установленная организатором торгов.

Банк не имеет финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, выпущенных связанными сторонами.

Все виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, которые может осуществлять Банк с указанием даты выдачи, номера, срока действия и органа, выдавшего лицензию, а также прогноз кредитной организации - эмитента относительно вероятности продления специального разрешения (лицензии):

1. дилерская деятельность - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг N 177-03001-010000 от 27.11.2000, без ограничения срока действия, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг;

2. брокерская деятельность - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг N 177-02891-100000 от 27.11.2000, без ограничения срока действия, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг;

3. депозитарная деятельность - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг N 177-04135-000100 от 20.12.2000, без ограничения срока действия, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг;

4. деятельность по управлению ценными бумагами - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг N 177-03096-001000 от 27.11.2000, без ограничения срока действия, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк не имеет финансовых активов, которые намерен удерживать до погашения.

11. Инвестиции в ассоциированную компанию

Банк имеет инвестиции в ассоциированную компанию – Закрытое акционерное общество "Коммерческий банк "С-БАНК"

Сокращенное наименование : АКБ «С-БАНК» (ЗАО).

Основания признания общества дочерним или зависимым:

АКБ «С-БАНК» (ЗАО) признается зависимым обществом согласно статье 106 Гражданского кодекса РФ, в связи с тем, что АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) имеет более 20 % голосующих акций АКБ «С-БАНК» (ЗАО).

Место нахождения :Россия,426057,Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, д.6

Номер банковской лицензии 1857

ИНН : 1831000058

Доля АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) в уставном капитале данной организации : 48,43%

Доля участия АКБ «С-Банк» (ЗАО) в уставном капитале АКБ «Кросна-Банк» (ОАО): 0%.

Доля голосующих акций АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) в уставном капитале данной организации (в случае акционерного общества): 48,43%.

АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) не оказывает существенное влияние на зависимую компанию, т.к. согласно Уставу АКБ «С-Банк» (ЗАО) все решения могут приниматься не менее чем 75% голосов акционеров.

Стоимость приобретения акций ассоциированной компании составляла 6 800 тыс.рублей.

С учетом корректировки на инфляцию стоимость приобретения на 31 декабря 2002 года составила 9 036 тыс.рублей. Согласно первой отчетности АКБ «С-Банк» (ЗАО) по МСФО финансовый результат деятельности компании имеет отрицательное значение. Банком применен метод долевого участия и чистая доля финансового результата ассоциированной компании в размере

9 036 тыс. рублей отражена по строке «Накопленный дефицит».

12. Гудвил, связанный с приобретением дочерних компаний

Гудвил отсутствует, так как на дату приобретения стоимость приобретения доли в ассоциированной компании меньше ее справедливой стоимости в чистых активах на дату приобретения.

13. Прочие активы

Прочие активы	2007	2006
Расходы будущих периодов	472	284
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	103	45
Предоплата по налогам	116	16
Прочие активы	29	35
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого прочих активов	720	380

В отчетном периоде прочие активы не подвергались обесценению, резерв под обесценение не создавался (2006 г – резерв не создавался).

Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

14. Основные средства

Объекты основных средств учитывались по первоначальной стоимости, включая налог на добавленную стоимость (невозмещаемый налог).

Первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002 года, на этот же индекс скорректирована и начисленная по состоянию на 31.12.2002 года амортизация основных средств.

Таким образом, увеличение остаточной стоимости основных средств за счет этих корректировок составило 4 319 тыс. руб.

	Здания	Улучшение арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Автотранспорт	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2006г.	--	--	3 619	925	4 544
Первоначальная стоимость на 31.12.2006	--	--	12 466	2 742	15 208
Поступление	--	--	252	0	252
Выбытие	--	--	(79)	--	(79)
Переоценка	--	--	-	--	-
Остаток на 31.12.2006	--	--	12 639	2 742	15 381
Накопленная амортизация на 31.12.2005	--	--	(8 847)	(1 817)	(10 664)
Амортизационные отчисления за период	--	--	(1 501)	(500)	(2 001)
Выбытие	--	--	50	--	50
Остаток на 31.12.2006	--	--	(10 298)	(2 317)	(12 615)
Остаточная стоимость на 31.12.2006г.	--	--	2 341	425	2 766

Банк не передавал основные средства в залог третьим лицам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

Признаки обесценения основных средств банка отсутствуют. Банк использует основные средства на осуществление своей уставной деятельности и предполагает, что в будущем основные средства полностью амортизируются.

15. Средства других банков

	2007	2006
Корреспондентские счета других банков	5 007	11 002
Текущие срочные депозиты и кредиты других банков	79 951	91 711
Просроченные привлеченные средства других банков		-
Итого средств других банков	84 958	102 713

В течение 2007 года банк не привлекал средства других банков по ставкам ниже рыночных.

На 31 декабря 2007 года векселя кредитных организаций, вошедшие в статью «Средства в других банков» также были предоставлены Банком третьим сторонам в качестве обеспечения своих обязательств по срочным депозитам банков по справедливой стоимости на сумму 117 742 тыс.рублей (2006г.: - на сумму 66 616 тыс.рублей).

Анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 28.

16. Средства клиентов

	2007	2006
Государственные и общественные организации		
- расчетные счета	4 135	3 602
- срочные депозиты		-
Коммерческие организации		
-расчетные счета	183 124	94 372
-срочные депозиты:		-
Физические лица		
-расчетные (текущие) счета	30 964	19 099
-срочные депозиты	565 876	554 509
ИТОГО средств клиентов	784 099	671 582

В течение 2007 года Банк не привлекал депозиты по ставкам ниже рыночных.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2007	2006
Предприятия торговли	98 164	18 946
Транспорт	1 397	2 111
Страхование	25	26
Финансы и инвестиции	2 426	1 609
Строительство	26 702	6 739
Телекоммуникации	716	--
Производство электрооборудования	8 699	22 282
Производство аппаратуры для радио, телевидения и связи	12 839	13 183
Наука и научное обслуживание	7 282	11 347
Прочие услуги	29 009	21 731
Частные лица	596 840	573 608
Итого средств клиентов	784 099	671 582

Согласно профессиональному суждению Банка условия привлечения средств клиентов в отчетном периоде существенно не отличались от рыночных.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2007	2006
Векселя по первоначальной стоимости	5 220	1 027
Доходы от привлечения средств по ставкам ниже рыночных	-	(4)
Амортизация дисконта по собственным векселям	6	55
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	5 226	1 078

По состоянию на 31.12.2007 г. Банком привлечены средства под собственные векселя на условиях, существенно не отличающихся от рыночных (на 31.12.2006г. сумма дохода по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже рыночных составила 4 тыс.руб.).

Структура валют и сроки погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании №28.

18. Прочие заемные средства

В предыдущие периоды Банком были привлечены средства в виде субординированных займов (депозитов) от:

- от юридического лица -нерезидента - на 1 000 тыс.долларов США;
- от юридического лица – акционера Банка - на 20 000 тыс.руб.;
- от юридического лица- некоммерческая организация - на 2 800 тыс.руб.

	2007	2006
Субординированные кредиты	47 346	49 131
Итого прочих заемных средств	47 346	49 131

Структура валют и сроки погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании №28.

19. Прочие обязательства

	2007	2006
Обязательства по уплате взноса в систему страхования вкладов	791	816
Налоги к уплате	62	711
Оценочные обязательства	-	
Прочие обязательства	319	296
Итого прочих обязательств	1 172	1 823

Банк не имеет прочих обязательств перед связанными сторонами.

На 31.12.2007 года Банк имеет обязательства по оплате услуг поставщикам на сумму 115 тыс.руб. (2006г: - 151 тыс.руб.), обязательства перед клиентами банка (в т.ч. по предоставлению в пользование сейфовых ячеек) на сумму 205 тыс.руб. (2006г.: - 145 тыс.руб.), а также перед Агентством по страхованию вкладов на сумму 791 тыс.руб. (2006г.: 816 тыс.руб.)

Структура валют и сроки погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании №28.

20. Уставный капитал

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

	Количество Акции	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	1250000	125000	322 670
Привилегированные акции	-	-	-
ИТОГО:	1250000	125000	322 670

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,100 тыс.руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированных акций нет.

	2007		2006	
Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0	0	0
Дивиденды, объявленные в течение года	18 750	0	9 500	0
Дивиденды, выплаченные в течение года	18 750	0	9 500	0
Дивиденды к выплате за 31 декабря года отчетного	0	0	0	0
Дивиденды на акцию (долю уставного капитала), объявленные в течение года (в руб.)	15	0	7,6	0

По результатам финансового 2006 года Общим собранием акционеров принято решение о выплате дивидендов по 15 руб. на одну акцию, которые были выплачены в мае 2007 года. По состоянию на 31.12.2007 года банк не имеет собственных акций, выкупленных у акционеров.

21. Накопленный дефицит (Нераспределенная прибыль)

Накопленный дефицит на 31.12.2007 года в размере 169 168 тыс.руб. (2006г.: накопленный дефицит в размере 154 098 тыс. руб.) в основном образовался из-за пересчета уставного капитала на основании коэффициентов, базирующихся на индексах потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

Формирование уставного капитала осуществлялось в следующем порядке:

Дата	Сумма, тыс. руб.
1993	500
1995	4500
1998	20000
1999	50000
2000	50000
Итого	125000

22. Процентные доходы и расходы

	2007	2006
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	92 064	79 986
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 176	11 509
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	--	--
Средства в других банках	24 001	16 063
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	--	--
Корреспондентские счета в других банках	816	409
Итого процентных доходов	127 057	107 967
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(53 185)	(44 403)
Депозиты банков	(4 862)	(3 111)
Текущие/расчетные счета	(221)	(60)

Прочие заемные средства	(198)	(75)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(26)	(751)
Срочные депозиты юридических лиц	--	--
Корреспондентские счета других банков	--	--
Итого процентных расходов	(58 492)	(48 400)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	68 565	61 931

23. Комиссионные доходы и расходы

	2007	2006
Комиссия, полученная	12 107	7 185
в т.ч.		
По кассовым операциям	6 257	2 430
По расчетным операциям	1 645	1 349
По выданным гарантиям	710	122
По операциям с иностранной валютой	1 310	1 681
По операциям инкассации	-	57
По прочим операциям (брокерская, депозитарная деятельность и пр.)	2 185	1 546
Комиссия, уплаченная	(1 013)	(1 260)
в т.ч.		
По кассовым операциям	(2)	(44)
По расчетным операциям	(199)	(159)
По полученным гарантиям	(73)	(125)
По операциям с иностранной валютой	(564)	(784)
По прочим операциям (брокерская, депозитарная деятельность и пр.)	(175)	(148)
Чистый комиссионный доход (расход)	11 094	5 925

24. Операционные расходы

	2007	2006
Затраты на персонал	(28 958)	(20 941)
Амортизация основных средств	(2 001)	(2 686)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(1 322)	(1 032)
Профессиональные услуги (охрана, связь, аренда помещения)	(11 064)	(10 915)
Информационные услуги	(2 250)	(2 166)
Административные расходы	(1 288)	(368)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(2 307)	(6 463)
Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов	(3 642)	(3 104)
Реклама и маркетинг	(12)	--
Прочие хоз. расходы	(2 985)	(2 879)
Итого операционные расходы	(55 829)	(50 554)

25. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Текущие расходы по налогу на прибыль за 2007 год составили 3 091 тыс.руб. (2006 г.: 4 214 тыс. руб.) Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 24%, по доходу в виде процентов по государственным ценным бумагам применяется налоговая ставка 15 %.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью по МСФО. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определялись с использованием ставок налогообложения, которые были установлены в данном периоде (24%). Вычитаемые разницы приводят к возникновению отложенных налоговых активов.

Отложенный налоговый актив определен как временная разница между балансовой стоимостью кредитной задолженности по налоговому учету и балансовой стоимостью кредитов по МСФО.

	2007	2006г.
<i>Отсроченные активы:</i>		
Кредиты и авансы клиентам	533	345
Обесценение кредитов, выданных по ставке ниже рыночной		1 356
Резервы под обесценение кредитного портфеля	4 902	
Средства в других банках (амортизация дисконта по учтенным векселям)	0	46
Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	1 202
Инвестиции в зависимые общества	6 800	6 800
Прочие активы	29	-
Выпущенные векселя	0	1
<i>Всего отсроченные активы</i>	12 264	9 750
Отложенный налоговый актив (24%)	2 943	2 340
<i>Отсроченные обязательства:</i>		
Основные средства	(509)	(1 530)
Резервы под обесценение кредитного портфеля		(2 776)
Амортизация кредитов		
Резервы по сомнительным долгам		-
Выпущенные векселя		-
Прочие обязательства		(5)
<i>Всего отсроченные обязательства</i>	(509)	(4 311)
Отложенные налоговые обязательства (24%)	(122)	(1 035)
Итого чистый налоговый актив	2 821	1 305

Сумма отложенного налогового актива на 31.12.2007г составила 2 821 тыс.руб.(2006г.: 1 305тыс.руб.) Разница между балансовой стоимостью активов или обязательств в основном связана с разным порядком признания резервов под обесценение кредитов, создаваемых по МСФО, непризнанием для налогообложения обесценения активов от размещения по ставкам ниже рыночных, убытка в виде чистой доли финансового результата ассоциированной компании, а также различиями в оценке основных средств. Проанализировав эти отличия, отложенный налоговый актив не признан в балансе, так как у Банка нет уверенности в том, что данные налоговые требования будут признаны налоговыми органами.

В отношении переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, было отражено за 31 декабря 2006 года отложенное налоговое обязательство в сумме 185 тыс. рублей. По состоянию на отчетную дату образовался отложенный

налоговый актив в сумме 155 тыс.рублей, который по решению Банка не признан в балансе в связи с отсутствием уверенности в том, что данные налоговые требования будут признаны налоговыми органами.

	2007	2006
<i>Отсроченные активы за счет капитала</i>		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	646	-
Отложенные налоговые активы за счет капитала (24%)	155	0
<i>Отсроченные обязательства за счет капитала:</i>		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	770
Отложенные налоговые обязательства за счет капитала (24%)	0	185

26. Прибыль на акцию

Банк имеет накопленный дефицит и прибыль на акцию не рассчитывает.

27. Сегментный анализ

Долговые и долевы бумаги Банка не относятся к бумагам, свободно обращаемым на рынке. В соответствии с параграфами 3-4 МСФО IAS 14 «Сегментная отчетность» руководство Банка приняло решение не раскрывать сегментный анализ.

Риск концентрации проявляется в результате географической принадлежности большинства клиентов Банка к Москве. Филиалов у Банка нет. Сумма доходов поступивших из других регионов несущественна.

28. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночный, валютный, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками обеспечивается надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

28.1 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно, риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Банк управляет кредитным риском, устанавливая и соблюдая внутренние процедуры по выявлению, оценке, мониторингу и контролю за кредитным риском. Максимальный размер кредитного риска, который может принять на себя Банк, ограничен нормативными актами ЦБ РФ. Кредитную политику Банка определяет Правление Банка.

Одним из способов минимизации кредитного риска является установление лимитов кредитного риска по заемщикам и отраслям, которые утверждаются Кредитным комитетом и Комитетом по лимитам и рискам. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк

управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

28.2 Рыночный риск.

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

28.3 Географический риск.

По состоянию на 31.12.2007 г. данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, большинство указанных категорий относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Значительная доля средств в иностранной валюте размещена и привлечена на территории государств, входящих в состав ОЭСР. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночный, валютный, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками обеспечивается надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	46 641	13 282		59 923
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	16 648			16 648
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	65			65
Средства в других банках	413 528	3 436		416 964
Кредиты и дебиторская задолженность	515 400			515 400
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61 381			61 381
Инвестиции в ассоциированные компании	0			0
Прочие активы	720			720
Основные средства	2 766			2 766
Текущие требования по налогу на прибыль	1 790			1 790
Итого активов	1 058 939	16 718	0	1 075 657
Обязательства				
Средства других банков	(84 958)			(84 958)
Средства клиентов	(719 952)	(60 659)	(3 488)	(784 099)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0			0
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5 226)			(5 226)
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0			0
Прочие заемные средства	(22 800)		(24 546)	(47 346)

Прочие обязательства	(1 172)			(1 172)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0			0
Отложенное налоговое обязательство	0			0
Итого обязательств	(834 108)	(60 659)	(28 034)	(922 801)
Чистая балансовая позиция	224 831	(43 941)	(28 034)	152 856

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31.12.2006 г.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
	75 408	2 853		78 261
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	15872			15872
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	255			255
Средства в других банках	229 664	3 686		233 350
Кредиты и дебиторская задолженность				119 436
Инвестиции в ассоциированные компании	0			0
Прочие активы	380			380
Основные средства	4 544			4 544
Текущие требования по налогу на прибыль	166			166
Итого активов				995 669
Обязательства				
Средства других банков	(102 713)			(102 713)
Средства клиентов	(498 223)	(172 605)	(754)	(671 582)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 078)			(1 078)
Прочие заемные средства	(22 800)		(26 331)	(49 131)
Прочие обязательства	(1 823)			(1 823)
Отложенное налоговое обязательство	(185)			(185)
Итого обязательств				(826 512)
Чистая балансовая позиция				169 157

28.4 Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

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

Значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	за 31.12.2007г.	За 31.12.2006г.
Норматив мгновенной ликвидности	46,5	75.0
Норматив текущей ликвидности	101,3	84.9
Норматив долгосрочной ликвидности	84,5	57.5

Приведенная ниже таблица показывает распределение балансовых стоимостей активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2007 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

	До востребования и менее 1 мес	От 1 до 6 мес	От 6 до 12 мес	От 12м до 5 лет	Более 5 лет / неогр. срок	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	59 923					59 923
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	16 648					16 648
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	65					65
Средства в других банках	205 826	180 822	30 316			416 964
Кредиты и дебиторская задолженность	2 604	143 585	113 942	254 778	491	515 400
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	335	1 344		59 702		61 381
Инвестиции в ассоциированные компании	0					0
Прочие активы	720					720
Основные средства					2 766	2 766
Текущие требования по налогу на прибыль		1 790				1 790
Итого активов	286 121	327 541	144 258	314 480	3 257	1 075 657
Обязательства						
Средства других банков	(84 958)					(84 958)
Средства клиентов	(224 005)	(146 744)	(324 172)	(89 178)		(784 099)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(5 226)				(5 226)
Прочие заемные средства			(22 800)	(24 546)		(47 346)
Прочие обязательства	(1 172)					(1 172)
Текущие обязательства по налогу на прибыль						0
Отложенное налоговое обязательство						0
Итого обязательств	(310 135)	(151 970)	(346 972)	(113 724)	0	(922 801)
Чистый разрыв ликвидности	(24 014)	175 571	(202 714)	200 756	3 257	152 856
Совокупный разрыв за 31 декабря 2007 года	(24 014)	151 557	(51 157)	149 599	152 856	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности по состоянию за 31 декабря 2006 года:

	До востребования и менее 1 мес	От 1 до 6 мес	От 6 до 12 мес	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет / неогр. срок	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	78 261	-	-	-	-	78 261
Обязательные резервы на счетах в ЦБ	15 872	-	-	-	-	15 872
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	255	-	-	-	-	255
Средства в других банках	79 265	5 625	148 460	-	-	233 350

Кредиты и дебиторская задолженность	-	183 541	161 809	197 528	527	543 405
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	249	3 155	23 096	50 123	42 813	119 436
Прочие активы	264	-	282	-	-	546
Основные средства	-	-	-	-	4 544	4 544
Итого активов	174 166	192 321	333 647	247 651	47 884	995 669
Обязательства						
Средства других банков	102 713	-	-	-	-	102 713
Средства клиентов	132 147	140 350	254 104	144 981	-	671 582
Выпущенные долговые ценные бумаги	369	709	-	-	-	1 078
Прочие заемные средства	-	-	-	29 131	20 000	49 131
Прочие обязательства	1 823	-	-	-	-	1 823
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	185	185
Итого обязательств	237 052	141 059	254 104	174 112	20 185	826 512
Чистый разрыв ликвидности	(62 886)	51 262	79 543	73 539	27 699	169 157
Совокупный разрыв за 31 декабря 2006 года	(62 886)	(11 624)	67 919	141 458	169 157	

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

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения 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.

Как видно из таблицы, совокупный разрыв ликвидности присутствует по сроку «до востребования и менее 1 месяца» и «от 6 до 12 месяцев». Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

28.5 Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по лимитам и рискам устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2007 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	23 452	11 684	23 741	1 046	59 923
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	16 648				16 648
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	65				65
Средства в других банках	299 635	67 340	49 989		416 964
Кредиты и дебиторская задолженность	435 729	75 482	4 189		515 400
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61 381				61 381
Инвестиции в ассоциированные компании	0				0
Прочие активы	720				720
Основные средства	2 766				2 766
Текущие требования по налогу на прибыль	1 790				1 790
Итого активов	842 186	154 506	77 919	1 046	1 075 657
Обязательства					
Средства других банков	(84 186)	(682)	(90)		(84 958)
Средства клиентов	(602 803)	(134 850)	(46 446)		(784 099)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5 226)				(5 226)
Прочие заемные средства	(22 800)	(24 546)			(47 346)
Прочие обязательства	(1 172)				(1 172)
Текущие обязательства по налогу на прибыль					0
Отложенное налоговое обязательство					0
Итого обязательств	(716 187)	(160 078)	(46 536)		(922 801)
Чистая балансовая позиция	125 999	(5 572)	31 383	1 046	152 856
Внебалансовые требования (СПОТ)	33 921				
Внебалансовые требования (СПОТ)			(33 921)		
Итоговая валютная позиция	159 920	(5 572)	(2 538)	1 046	152 856

На предыдущую отчетную дату 31 декабря 2006 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	41 160	30 565	5 500	1 036	78 261
Обязательные резервы на счетах в ЦБ	15 872	-	-	-	15 872
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	255	-	-	-	255
Средства в других банках	155 405	55 719	22 226	-	233 350
Кредиты и дебиторская задолженность	376 946	165 158	1 301	-	543 405
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	119 436	-	-	-	119 436
Прочие активы	546	-	-	-	546
Основные средства	4 544	-	-	-	4 544
Итого активов	714 164	251 442	29 027	1 036	995 669
Обязательства					
Средства других банков	101 894	732	87	-	102 713
Средства клиентов	414 959	222 724	33 899	-	671 582
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 078	-	-	1 078
Прочие заемные средства	22 800	26 331	-	-	49 131
Прочие обязательства	1 823	-	-	-	1 823
Отложенное налоговое обязательство	185	-	-	-	185

Итого обязательств	541 661	250 865	33 986	-	826 512
Чистая балансовая позиция	172 503	577	(4 959)	1 036	169 157

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, изменение 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.

Оценка валютного риска, то есть возможности возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в данных валютах, определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

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

	За 31 декабря 2007 года		За 31 декабря 2006 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(279)	(279)	29	29
Ослабление доллара США на 5%	279	279	(29)	(29)
Укрепление евро на 5%	1 569	1 569	(248)	(248)
Ослабление евро на 5%	(1 569)	(1 569)	248	248
Укрепление прочих валют на 5%	52	52	52	52
Ослабление прочих валют на 5%	(52)	(52)	(52)	(52)

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

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

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 2,93% от капитала (короткая позиция),
- в евро – 1,37 % от капитала (короткая позиция), с учетом чистой СПОТ позиции в размере 944 т.евро
- в прочих иностранных валютах – 0,56% от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 3,74% от капитала (длинная позиция).

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 3,74% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

28.6 Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам,

так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Для оценки процентного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам, Банком проводится анализ эффективных средних процентных ставок по видам используемых валют для основных финансовых инструментов.

К основным финансовым инструментам по размещению средств, по которым есть вероятность возникновения процентного риска, отнесены кредиты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Общая сумма вышеуказанных активов на отчетную дату составляет 993 745 тыс.руб. (2006 г.: 662 841 тыс.руб.)

Основным источником фондирования вышеуказанных активов являются средства клиентов, привлеченные в виде срочных депозитных вкладов и выпущенные банком долговые ценные бумаги. Общая сумма таких привлеченных средств на отчетную дату составляет 921 629 тыс.руб. (2006г.: 556 007 тыс.руб.)

Вышеуказанные активы и пассивы являются инструментами с фиксированной процентной ставкой (кроме финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, которые представлены облигациями и могут быть реализованы ранее срока их погашения).

Изменение структуры данных активов и пассивов осуществляется на основе соблюдения принципа согласованности по срокам привлечения и размещения.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов (по первоначальной стоимости). Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию за 31 декабря 2007 года.

Привлеченные средства (тыс.руб.)

		Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Депозиты физических лиц	Сумма	389 340	132 232	44 272	565 844
	Ср. % ставка	9,48	7,69	6,82	8,85
Выпущенные долговые ценные бумаги	Сумма	5 220	-	-	5 220
	Ср. % ставка	5,0	-	-	5,0
МБК	Сумма	79 900	-	-	79 900
	Ср. % ставка	5,51	-	-	5,51
ИТОГО	Сумма	474 460	132 231	44 272	650 964
	Ср. % ставка	8,76	7,69	6,82	8,41

Размещенные средства (тыс.руб.)

		Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Кредиты	Сумма	444 442	75 965	4 189	524 596
	Ср. % ставка	13,57	15,71	15,44	13,89
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Сумма	60 347	-	-	60 347
	Ср. % ставка	10,04	-	-	10,04
МБК	Сумма	80 000	67 257	49 947	197 204
	Ср. % ставка	3,00	4,40	4,29	3,80
ИТОГО	Сумма	584 789	143 222	54 136	782 147
	Ср. % ставка	11,76	10,40	5,15	11,05

Процентная маржа	3,0	2,71	(1,67)	2,64
-------------------------	-----	------	--------	------

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов (по первоначальной стоимости) по состоянию за 31 декабря 2006 года:

Привлеченные средства (тыс.руб.)

		Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Депозиты физических лиц	Сумма	305 351	218 394	30 764	554 509
	Ср. % ставка	10,44	7,35	6,43	9,00
Выпущенные долговые ценные бумаги	Сумма	-	1 027	-	1 027
	Ср. % ставка	-	4,49	-	4,49
МБК	Сумма	91 600			91 600
	Ср. % ставка	3,81			3,81
ИТОГО	Сумма	396 951	219 421	30 764	647 136
	Ср. % ставка	8,91	7,34	6,43	8,26

Размещенные средства (тыс.руб.)

		Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Кредиты	Сумма	380 209	167 760	1 301	549 270
	Ср. % ставка	16,09	15,07	16,00	15,78
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Сумма	116 175	-	-	116 175
	Ср. % ставка	9,7			9,7
МБК	Сумма	5000	55 559	22 206	82 765
	Ср. % ставка	8,0	5,06	3,75	4,89
ИТОГО	Сумма	501 384	223 319	23 507	748 210
	Ср. % ставка	14,53	12,58	4,43	13,63

Процентная маржа	5,62	5,24	-2,00	5,37
-------------------------	------	------	-------	------

Анализ данных о суммах и средних процентных ставках по привлеченным и размещенным средствам позволил рассчитать среднюю процентную маржу по видам валют и общую среднюю маржу, которая составила 2,64% (2006г.: 5,37% .)

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

Прочие заемные средства на сумму 47 346 тыс.руб. привлечены на долгосрочной основе и по фиксированным процентным ставкам (средняя эффективная процентная ставка составляет менее 0,2%). В то же время основным источником фондирования вышеуказанных активов являются средства клиентов на расчетных и текущих счетах (в сумме 218 223 тыс.руб.). Также для фондирования активов используются собственные средства Банка.

Учитывая то, что около 35% средств, используемых для фондирования активов, размещенных в других банках, являются бесплатными ресурсами и не несут процентного риска, риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами по вышеуказанным финансовым инструментам минимален.

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка осуществляется на регулярной основе не реже чем 2 –3 раза в год в зависимости от изменения рыночных условий.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

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

2.8.7 Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Кредитный комитет Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска, уполномоченные члены Правления Банка контролируют их соблюдение на ежедневной основе. Однако, использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

2.8.8 Прочий ценовой риск

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

2.8.9 Концентрация прочих рисков

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

29. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка 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 ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2007	2006
Чистые активы в соответствии с РПБУ	162 746	157 559
За вычетом нематериальных активов		
За вычетом вложений в ассоциированные организации	(6 800)	(6 800)
Субординированный депозит	35 148	40 588
Прочее	(11)	-

Итого нормативный капитал	191 083	191 347
----------------------------------	----------------	----------------

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

	2007	2006
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	322 670	322 670
Фонд накопления курсовых разниц		
Нераспределенная прибыль	(169 168)	(154 098)
Итого капитал 1-го уровня	153 502	168 572
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	(646)	585
Субординированный депозит	47 346	49 131
Итого капитал 2-го уровня	46 700	49 716
Итого капитала	200 202	218 288

В течение 2007 и 2006 гг. Банк соблюдал установленные национальным законодательством требования к уровню капитала.

30 .Условные обязательства и производные финансовые инструменты Судебные разбирательства.

По состоянию на 31.12.2007 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах, способных привести к возникновению условных обязательств.

Налоговое законодательство.

Законодательство 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 налоговым законодательством Российской Федерации 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 Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал 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.

Обязательства кредитного характера.

Обязательства кредитного характера представлены ниже:

	2007	2006
Неиспользованные кредитные линии	119 335	79 436
Гарантии выданные	16 679	2 162
За вычетом признанных оценочных обязательств	0	0
Итого обязательств кредитного характера	136 014	81 598

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

В отношении обязательств кредитного характера Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неисполненных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть таких обязательств обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

Общая сумма задолженности по обязательствам кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Текущие производные финансовые инструменты.

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В данной таблице отражена общая позиция до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по видам финансовых инструментов, включающая контракты с датой валютирования после 31.12.2007 г. Эти сделки были заключены в декабре 2007 года и являются краткосрочными.

	Контракты с российскими контрагентами	
	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
Форвардные контракты		
Иностранная валюта		
▪ продажа иностранной валюты	33 986	33 921
Итого	33 986	33 921

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк не имеет обязательств по производным финансовым инструментам.

Активы, на хранении.

По состоянию на 31 декабря 2007 года по договорам хранения Банку переданы на хранение векселя номиналом на сумму 242 700 тыс.руб.

На 31 декабря 2006 года активы на хранении Банку не передавались.

Заложенные активы

За 31 декабря 2007 года Банк имел активы, выступающие в качестве обеспечения: векселя кредитных организаций на сумму 117 742 тыс.рублей (2006г.: - на сумму 66 616 тыс.рублей).

Кроме того, обязательные резервы по состоянию за 31 декабря 2007 года на сумму 16 648 тысяч рублей (2006 г.: 15 872 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

31. Справедливая стоимость финансовых активов

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 друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках.

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках на отчетную дату 31 декабря 2007 года приведена в примечании 7. (По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.)

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2007 года приведена в примечании 8. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2007 года имеет незначительные отличия от их балансовой стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, основана на рыночных котировках. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов за 31 декабря 2007 года приведена в Примечании 9.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 15, 16, 17, 18 в отношении оценочной справедливой

стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

32. *Операции со связанными сторонами.*

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на 31.12.2007г., статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры Банка	Ключевой управленче ский персонал	Ассоциирова нные организации	Прочие связанные стороны
Кредиты на начало года	15 000	790	0	1 400
Кредиты выданные в течение года	204 529	740	0	33 375
Кредиты погашенные в течение года	212 029	790	0	25 400
Кредиты на конец года	7 500	740	0	9 375
Процентный доход за год	1 861	110	0	1 350
Средства других банков на начало года	0	0	11 002	0
Средства других банков на конец года	0	0	5 007	0
Остатки на текущих счетах клиентов на начало месяца	25 028	243	0	16 415
Остатки на текущих счетах клиентов на конец месяца	13 355	199	0	13 468
Депозиты на начало года	1 493	3 030	0	433
Депозиты, полученные в течение года	19 951	42 059	0	1 419
Депозиты, выплаченные в течение года	19 727	27 152	0	1 306
Депозиты на конец года	1 717	17 937	0	546
Субординированные займы на начало года	20 000	0	0	0
Субординированные займы на конец года	20 000	0	0	0
Процентный расход по депозитам	186	603	0	37
Комиссионные доходы за год	707	31	11	155
Гарантии и поручительства, выданные банком	0	0	0	0
Гарантии и поручительства, полученные банком	17 510	562	0	136

Остатки на 31.12.2006г., статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры Банка	Ключевой управленче ский персонал	Ассоциирова нные организации	Прочие связанные стороны
Кредиты на начало года	0	993	0	1 411
Кредиты выданные в течение года	117 522	135	0	26 441
Кредиты погашенные в течение года	102 522	338	0	26 452
Кредиты на конец года	15 000	790	0	1 400
Процентный доход за год	389	110	0	2 419
Средства других банков на начало года	0	0	9 087	0
Средства других банков на конец года	0	0	11 002	0
Остатки на текущих счетах клиентов на начало года	39 686	405	0	40 154
Остатки на текущих счетах клиентов на конец года	25 028	243	0	16 415
Депозиты на начало года	18 400	1 602	0	306
Депозиты, полученные в течение года	31 609	2 633	0	986
Депозиты, выплаченные в течение года	48 516	1 205	0	859
Депозиты на конец года	1 493	3 030	0	433
Субординированные займы на начало года	20 000	0	0	0
Субординированные займы на конец года	20 000	0	0	0
Процентный расход по депозитам	210	140	0	37
Комиссионные доходы за год	622	4	11	362
Гарантии и поручительства, выданные банком	0	0	0	2 162
Гарантии и поручительства, полученные банком	5 729	273	0	1 034

33. События после отчетной даты

19 июня 2008 года Общее годовое собрание акционеров утвердило годовой бухгалтерский отчет за 2007 год. По национальному законодательству чистая прибыль за 2007 год составила 15 309 тыс.рублей. Общее собрание акционеров объявило выплатить дивиденды акционерам Банка за 2007 год в сумме 15 300 тыс.руб.(12,24 руб. на одну акцию).

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

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату.

При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих

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

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка «23» июня 2008 г.

Председатель Правления

А.Н. Юдин

Главный бухгалтер

Е.А. Дмитриева