

**Банковская отчетность**

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

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

**«31» ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА.**

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

---

**123557, г.Москва, Пресненский вал ,27**

---

**Заместитель Председателя Правления**

**Ю.И. Овсянников**

**Главный бухгалтер**

**Е. А. Дмитриева**

*Исполнитель Е.А. Дмитриева  
телефон 913-77-44*

**МП**

**«22» июня 2009 года**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА.....	4
Отчет об изменении в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.....	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.....	8
Примечание к финансовой отчетности на 31 Декабря 2008 года .....	10
1. Основная деятельность.....	10
2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.....	10
3. Основы предоставления отчетности. ....	12
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.....	17
Денежные средства и их эквиваленты .....	18
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – ЦБ РФ)..	18
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	18
Сделки продажи( покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.....	19
Средства в других банках.....	19
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.....	22
Амортизация.....	23
Операционная аренда. ....	23
Нематериальные активы.....	23
Заемные средства .....	24
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	25
Выпущенные долговые ценные бумаги.....	25
Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность .....	25
Уставный капитал и эмиссионный доход.....	26
Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	26
Дивиденды .....	26
Отражение доходов и расходов .....	26
Переоценка иностранной валюты .....	27
Налог на прибыль.....	27
Активы, находящиеся на хранении .....	27
Взаимозачеты .....	28
Учет влияния инфляции .....	28
Оценочные обязательства .....	28
Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	28
Отчетность по сегментам .....	28
Операции со связанными сторонами .....	28
<i>Изменения в оценках руководства и представлении финансовой отчетности .....</i>	<i>29</i>
Корректировки к финансовой отчетности после выпуска.....	29
Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпритации. ....	29
Реклассификация финансовых активов. ....	31
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	32
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России .....	32
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	32

8. Средства в других банках.....	33
9. Кредиты и дебиторская задолженность.....	33
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	35
11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	36
12. Инвестиции в ассоциированную компанию.....	37
13. Гудвил, связанный с приобретением дочерних компаний.....	38
14. Прочие активы.....	38
15. Основные средства.....	38
16. Средства других банков.....	39
17. Средства клиентов.....	39
18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	40
19. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	40
20. Прочие заемные средства.....	40
21. Прочие обязательства.....	40
22. Уставный капитал.....	41
23. Накопленный дефицит (Нераспределенная прибыль).....	41
24. Процентные доходы и расходы.....	41
25. Комиссионные доходы и расходы.....	42
26. Прочие операционные доходы.....	42
27. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	42
28. Операционные расходы.....	43
29. Налог на прибыль.....	43
30. Прибыль на акцию.....	44
31. Сегментный анализ.....	44
32. Управление финансовыми рисками.....	44
32.1 Кредитный риск.....	44
32.2 Рыночный риск.....	45
32.3 Географический риск.....	45
32.4 Риск ликвидности.....	46
32.5 Валютный риск.....	49
32.6 Риск процентной ставки.....	51
32.7 Рыночный риск.....	53
32.8 Прочий ценовой риск.....	53
32.9 Концентрация прочих рисков.....	53
33. Управление капиталом.....	53
34. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	54
35. Справедливая стоимость финансовых активов.....	56
36. Операции со связанными сторонами.....	57
37. События после отчетной даты.....	58
38. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.....	58

**АКБ "КРОСНА-БАНК" (ОАО)****БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА**

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

	Примечание	2008	2007
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	333 845	59 923
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	1 976	16 648
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	0	65
Средства в других банках	8	184 579	416 964
Кредиты и дебиторская задолженность	9	526 264	515 400
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	58 496	61 381
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11	102 416	0
Основные средства	15	1 657	2 766
Налоговый актив	29	0	1 790
Прочие активы	14	845	720
<b>Итого активов</b>		<b>1 210 078</b>	<b>1 075 657</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	16	57 201	84 958
Средства клиентов	17	929 534	784 099
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	3 154	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	5 677	5 226
Прочие заемные средства	20	49 380	47 346
Прочие обязательства	21	1 328	1 172
Текущее налоговое обязательство	29	909	0
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 047 183</b>	<b>922 801</b>
<b>Собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	22	322 670	322 670
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10,11	(6 615)	(646)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	23	(153 160)	(169 168)
<b>Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>162 895</b>	<b>152 856</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>1 210 078</b>	<b>1 075 657</b>

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка «22» июня 2009 г.

Заместитель Председателя Правления

Ю.И. Овсянников

Главный бухгалтер

Е.А. Дмитриева

АКБ "КРОСНА-БАНК" (ОАО)

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

	Примечание	2008	2007
Процентные доходы	24	139 980	127 057
Процентные расходы	24	(70 061)	(58 492)
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>		<b>69 919</b>	<b>68 565</b>
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	9	12 409	(19 239)
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>82 328</b>	<b>49 326</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	62
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	(3 154)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(277)	(1 359)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		26 224	2 540
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(8 387)	688
Доходы по дивидендам		0	96
Комиссионные доходы	25	16 742	12 107
Комиссионные расходы	25	(5 778)	(1 013)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	8,9	(2 245)	(533)
Доходы (расходы) от обязательств, привлеченных по ставкам ниже (выше) рыночных		0	0
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	795
Изменение сумм обесценения финансовых активов, удерживаемым до погашения		0	0
Изменение резерва по прочим потерям		0	0
Прочие операционные доходы	26	674	670
<b>Чистые доходы/(расходы)</b>		<b>106 127</b>	<b>63 379</b>
Административные и прочие операционные расходы	28	(68 711)	(55 829)
<b>Операционные доходы/(расходы)</b>		<b>37 416</b>	<b>7 550</b>
Доля в прибыли/(убытках) ассоциированных компаний после налогообложения		0	0
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>		<b>37 416</b>	<b>7 550</b>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	29	(6 108)	(3 091)
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>		<b>31 308</b>	<b>4 459</b>
<b>Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

Прибыль (убыток) от переоценки по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или при выбытии активов или групп выбытия, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	0	0
<hr/>		
<b>Прибыль (убыток) за период, приходящийся на:</b>		
- <b>собственников кредитной организации</b>	31 308	4 459
- <b>долю меньшинства</b>		
<hr/>		

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка «22» июня 2009 г.

Заместитель Председателя Правления

Ю.И. Овсянников

Главный бухгалтер

Е.А. Дмитриева

**АКБ "КРОСНА-БАНК" (ОАО)**

*Отчет об изменении в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2008 года*  
(в тысячах рублей)

	Приходится на участников Банка			Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости ФА ИвНдП	(Накопленный дефицит)/ Нераспределённая прибыль	
<b>Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному</b>	<b>322 670</b>	<b>585</b>	<b>(154 098)</b>	<b>169 157</b>
Перенос переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на прибыль (убыток)	0	(403)	0	(403)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за минусом налогообложения	0	(828)	0	(828)
Использование прибыли			(779)	(779)
Чистая прибыль (Убыток) за год	0	0	4 459	4 459
Дивиденды объявленные	x	x	x	x
▪ По обыкновенным акциям/долям уставного капитала	0	0	(18 750)	(18 750)
▪ По привилегированным акциям	0	0	0	0
<b>Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>322 670</b>	<b>(646)</b>	<b>(169 168)</b>	<b>152 856</b>
Переоценка основных средств				0
Перенос переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на прибыль (убыток)	0	43	0	43
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	(6 139)	0	(6 139)
Амортизация переоценки по финансовым активам, реклассифицированным в категорию "финансовые активы, удерживаемые до погашения"	0	127	0	127
Чистая прибыль (Убыток) за год			31 308	31 308
Дивиденды объявленные	x	x	x	x
▪ По обыкновенным акциям/долям уставного капитала			(15 300)	(15 300)
▪ По привилегированным акциям			0	0
<b>Остаток на 31 декабря отчетного года</b>	<b>322 670</b>	<b>(6 615)</b>	<b>(153 160)</b>	<b>162 895</b>

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка «22» июня 2009 г.

Заместитель Председателя Правления

Ю.И. Овсянников

Главный бухгалтер

Е.А. Дмитриева

## АКБ "КРОСНА-БАНК" (ОАО)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года  
(в тысячах рублей)

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,</b>	<b>19 710</b>	<b>27 297</b>
<b>в том числе:</b>		
Проценты полученные	125 292	131 277
Проценты уплаченные	(69 180)	(58 572)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(91)	(3)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	26 289	2 540
Комиссии полученные	16 742	12 104
Комиссии уплаченные	(5 778)	(999)
Прочие операционные доходы	493	670
Уплаченные операционные расходы	(69 739)	(55 005)
Уплаченный налог на прибыль	(4 318)	(4 715)
<b>Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,</b>	<b>328 186</b>	<b>(77 752)</b>
<b>в том числе:</b>		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	14 672	(776)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	191
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	232 219	(185 399)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	17 265	8 741
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(677)	(829)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(27 879)	(17 696)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	89 090	112 614
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	249	4 193
Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств	2 034	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 214	1 209
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>347 897</b>	<b>(50 455)</b>
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, относящимся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(46 587)	(27 546)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющимся в наличии для продажи	60 670	79 660
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, относящимся к категории «удерживаемые до погашения»	(82 730)	
Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых до погашения	(21)	0
Расходы, связанные с приобретением основных средств и нематериальных активов	0	(252)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	169	6
Дивиденды полученные	0	96
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(68 499)</b>	<b>51 964</b>



Выплаченные дивиденды	(15 300)	(18 750)
Прочие выплаты акционерам	0	(1 785)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>(15 300)</b>	<b>(20 535)</b>
<b>Влияние изменений официального курса Центрального банка Российской Федерации на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>9 824</b>	<b>688</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>273 922</b>	<b>(18 338)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	59 923	78 261
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>333 845</b>	<b>59 923</b>

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка «22» июня 2009 г.

Заместитель Председателя Правления

Ю.И. Овсянников

Главный бухгалтер

Е.А. Дмитриева

## *Примечание к финансовой отчетности на 31 Декабря 2008 года*

### *1. Основная деятельность*

Акционерный Коммерческий Банк «Кросна-Банк» (Открытое Акционерное Общество), сокращенное название - АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) (далее по тексту – Банк) – 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 является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», (номер в реестре - 434)

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации до 01 октября 2008 года гарантировало физическим лицам выплату 100% депозитов в сумме до 100 тысяч рублей и 90% депозитов в части превышения суммы 100 тысяч рублей в пределах 400 тысяч рублей в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. В октябре 2008 года гарантированное возмещение по вкладам физических лиц, предусмотренное государственной системой страхования вкладов, было увеличено до 700 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. Банк не имеет филиалов и иных обособленных структурных подразделений.

Численность персонала банка на 31 декабря 2008 года составила 65 человек (в 2007 году – 61 человек).

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2009г. составляет 125 000 тыс. руб. Акционерами Банка согласно реестра являются:

<b>№ п/п</b>	<b>Владелец</b>	<b>Доля в уставном капитале, тыс. руб.</b>	<b>Доля в уставном капитале, %</b>
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%
	<b>Итого</b>	<b>125 000</b>	<b>100%</b>

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные

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

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

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

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

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

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

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

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие, при наличии такового, они могут оказать на финансовое положение Банка.

***Возникновение неустойчивости на глобальном и российском финансовых рынках.*** Хотя Банк не проводит операции на американском рынке нестандартных ипотечных кредитов,

продолжающийся в настоящее время глобальный кризис ликвидности, начавшийся в середине 2007 года, наряду с другими факторами, стал причиной снижения возможности привлечения средств на рынке капитала, уменьшения уровня ликвидности в целом по российскому банковскому сектору и повышения ставок по межбанковским кредитам. Неустойчивость на глобальных финансовых рынках привела к банкротству ряда банков, а также к операциям по спасению банков в Соединенных Штатах Америки, странах Европы и других странах мира, в том числе и в России. В четвертом квартале 2008 года возникновение проблем с ликвидностью привело к тому, что несколько банков, входящих в список 50 крупнейших российских банков, были приобретены государственными банками и компаниями. Данные обстоятельства могут повлиять на возможности Банка привлекать новые заемные средства и осуществлять рефинансирование существующих заимствований в те же сроки и на аналогичных условиях. Заемщики Банка, в свою очередь, также могут быть подвержены воздействию кризиса ликвидности, который может повлиять на их возможность выплачивать непогашенные кредиты. Ухудшение экономических условий для заемщиков может повлиять на прогноз потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов руководством Банка. На основании всей имеющейся информации руководство отразило пересмотренные данные об ожидаемых будущих потоках денежных средств в оценках обесценения активов.

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

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

### *3. Основы предоставления отчетности.*

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной 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 31.12.2008 г. и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 29,3804 рубля за 1 доллар США (2007 г.: 24,5462 рубля за 1 доллар США) и 41,4411 рубля за 1 ЕВРО (2007 г.: 35,9332 рубля за 1 ЕВРО).

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

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

#### **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
- по себестоимости.

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

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

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

При **отсутствии текущих котировок** на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

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

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

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

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

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

- модель дисконтируемых денежных потоков.

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

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

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

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

**Себестоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

- *инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок* и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

- *производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок* на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

- по себестоимости;

- по справедливой стоимости.

### *Первоначальное признание финансовых инструментов*

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

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

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

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

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

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

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

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

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

### ***Обесценение финансовых активов***

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

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

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

Финансовый актив считается просроченным:

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

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

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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



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

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

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

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

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

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

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

### ***Прекращение признания финансовых активов***

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
  - передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.
- Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:
- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
  - сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

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

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

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

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

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

осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного 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*

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

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:
  - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
  - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
  - б) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)
- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

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

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

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### *Средства в других банках*

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов*

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

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

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

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

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием

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

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

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

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

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

#### ***Векселя приобретенные***

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

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

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

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

#### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

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

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

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

Если инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

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

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

накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

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

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

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

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

#### ***Финансовые активы, удерживаемые до погашения***

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

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

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

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

- операции по реализации и выбытию таких активов не подпадают под определенные исключения, предусмотренные международными стандартом финансовой отчетности;
- либо
- сумма вышеуказанных операций является незначительным по отношению к балансовой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию «удерживаемые до погашения».

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

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

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

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

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

#### ***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 (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, прочие заемные средства.

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

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

Срочные заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных. 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 ставки процента.

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

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

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

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;



- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;
- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

#### ***Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

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

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

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

#### ***Выпущенные долговые ценные бумаги***

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

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

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

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заёмных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о прибылях или убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

#### ***Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность***

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

### ***Обязательства кредитного характера***

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

Комиссионные доходы по обязательствам по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

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

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

### ***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 нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и нарощенный 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 2008 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 29,3804 рубля за 1 доллар США (2007 г.: 24,5462 рубля за 1 доллар США) и 41,4411 рубля за 1 ЕВРО (2007 г.: 35,9332 рубля за 1 ЕВРО).

В настоящее время 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, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

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

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

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

### ***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 трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

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

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

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

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

### ***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 консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

### ***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.

#### ***Изменения в оценках руководства и представлении финансовой отчетности***

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

Влияние реклассификаций на финансовую отчетность Банка в целом не носит существенного характера.

#### ***Корректировки к финансовой отчетности после выпуска.***

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

#### ***Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.***

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

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

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

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

Данные интерпретации не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

***МСФО (IAS) 1*** «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения, не связанные с операциями акционеров в собственном капитале за отчетный период (например, переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи), произошедшие в результате операций и других событий, исключая операции с собственниками. В качестве альтернативы организации смогут составлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который организация представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда организация корректирует сравнительные данные из-за реклассификации, изменения в учетную политику или исправление ошибок. Банк считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление финансовой отчетности и не окажет воздействия на признание или оценку определенных операций и остатков.

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

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

***МСФО (IAS) 27*** «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 предусматривает, что организация должна распределять общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися «долей меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток. При этом действующий в настоящее время МСФО (IAS) 27 предусматривает отнесение дефицита собственных средств дочерней организации в большинстве случаев на собственников материнской организации. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 указывает, что изменение в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящее к потере контроля над дочерней организацией, должно отражаться в учете как операции с собственниками. Кроме того, в МСФО (IAS) 27 говорится, что организация

признает прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией. На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по справедливой стоимости. Банк полагает, что МСФО (IAS) 27 не повлияет на его финансовую отчетность.

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

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

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

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

Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Применимость к хеджируемым статьям» (выпущены в августе 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Банк считает, что данное дополнительное изменение не окажет воздействия на его финансовую отчетность.

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

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

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

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

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 18 «Учет компанией переданных клиентами активов в пользу компании» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет порядок учета компанией переданных клиентами активов в пользу компании, в частности, определяет обстоятельства, при которых переданный актив удовлетворяет определению актива по МСФО; разъясняет порядок признания актива и оценки его стоимости при первоначальном признании, а также порядок определения отдельно идентифицируемых услуг (одна услуга или более в обмен на переданный актив); определяет порядок признания выручки, а также учета переданных клиентами денежных средств. Руководство Банка не ожидает, что данная интерпретация окажет влияние на его будущую финансовую отчетность.

Улучшенные раскрытия финансовых инструментов – Изменение к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (выпущено в марте 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2009 года). Изменение требует расширенный объем раскрытий по оценке справедливой стоимости и риску ликвидности. Компания должна раскрывать анализ финансовых инструментов с использованием трехуровневой иерархии по оценке справедливой стоимости. Изменение (а) разъясняет, что анализ сроков до погашения обязательств должен включать выпущенные договоры финансовых гарантий в максимальной сумме гарантии в наиболее ранний срок, когда гарантия может быть исполнена; (б) требует раскрывать договорные сроки до погашения производных финансовых инструментов в случае, если данное раскрытие является необходимым для понимания распределения соответствующих денежных потоков во времени. Компания должна также раскрывать анализ сроков до погашения финансовых активов, удерживаемых ею для целей управления риском ликвидности, в том случае, если данное раскрытие является необходимым для оценки характера и размера риска ликвидности пользователем финансовой отчетности Компании. В настоящий момент Банк оценивает влияние данного изменения на раскрытия в финансовой отчетности.

#### ***Реклассификация финансовых активов.***

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

Руководство Банка приняло решение о переводе долговых обязательств из категории «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения», информация о реклассификации финансовых активов изложена в Примечаниях 10,11 .

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2008	2007
Наличные средства	58 726	22 579
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	15 841	15 889
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	259 278	21 455
- в Банке России	0	
- Российской Федерации	258 948	8 173
- других стран	330	13 282
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>333 845</b>	<b>59 923</b>

Далее представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств.

	2008	2007
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в обмен на векселя банка-контрагента	36 405	-
<b>Итого неденежная инвестиционная деятельность</b>	<b>36 405</b>	<b>-</b>

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках, зарегистрированных на территории Российской Федерации, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

## 6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2008	2007
по средствам в рублях	1 047	9 883
по средствам в иностранной валюте	929	6 765
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>1 976</b>	<b>16 648</b>

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца

На отчетную дату, в соответствии с требованиями ЦБ РФ, Банк должен удерживать остаток на счете в ЦБ РФ на уровне не менее 0,5% от размера резервируемых обязательств (2007 г. - не менее 3% от размера резервируемых обязательств).

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Центральном банке по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 32.

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

	2008	2007
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>0</b>	<b>65</b>
Производные финансовые инструменты	0	65
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>65</b>



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

### 8. Средства в других банках

	2008	2007
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	0	
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	58 690	197 342
Векселя учтенные	122 845	219 622
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках	3 020	0
Дебиторская задолженность	24	0
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>184 579</b>	<b>416 964</b>

По состоянию на 31.12.2008 г. и 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.

В течение 2008 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 166 тысяч рублей, связанный с предоставлением средств другим банкам по ставкам ниже рыночных (2007: кредиты предоставлялись под рыночную ставку процента).

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

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	-	58 690	-	58 690
Векселя учтенные - резиденты	-	111 181	11 664	122 845
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках	3 020		-	3 020
Дебиторская задолженность	-	24	-	24
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>3 020</b>	<b>169 895</b>	<b>11 664</b>	<b>184 579</b>

На 31 декабря 2008 года векселя кредитных организаций в сумме по справедливой стоимости 64 476 тысячи рублей (2007 г.: 117 742 тысячи 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 32.

### 9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

	2008	2007
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	258 457	320 422
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	151 181	167 069
Текущие ипотечные кредиты	80 444	-
Векселя учтенные, выпущенные резидентами	29 359	37 418
Текущая дебиторская задолженность	7 791	491
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(968)	(10 000)
Просроченные кредиты российским компаниям	10 477	13 873
Просроченные кредиты физическим лицам	1 077	1 058
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(11 554)	(14 931)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>526 264</b>	<b>515 400</b>

В течение 2008 года в отчёте о прибылях и убытках был отражён убыток в сумме 2 079 тысячи рублей, связанный с предоставлением кредитов физическим лицам по ставкам ниже рыночных (2007: убыток в сумме 533 тысячи рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2008		2007	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	40 520	7,52	16 760	3,10
Лизинговые компании	136 011	25,24	186 902	34,59
Телекоммуникационные компании	4 056	0,75	28 000	5,18
Частные лица	231 106	42,89	168 093	31,11
Прочие	127 093	23,59	140 576	26,02
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>538 786</b>	<b>100%</b>	<b>540 331</b>	<b>100%</b>

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.

Анализ текущих кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству

	2008	2007
Текущие кредиты и дебиторская задолженность, индивидуально не обесцененные	480 421	515 400
Текущие кредиты и дебиторская задолженность, индивидуально обесцененные	46 811	10 000
<b>Итого текущих кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>527 232</b>	<b>525 400</b>

Динамика резерва под обесценение кредитов:

	2008	2007
	Всего	Всего
<b>Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.</b>	<b>24 931</b>	<b>5 691</b>
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	52 168	22 888
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(64 577)	(3 648)
<b>Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года</b>	<b>12 522</b>	<b>24 931</b>

По состоянию на 31.12.2008 года банк имеет 156 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов по первоначальной оценке – 523 030 тысяч рублей (2007 г.: - 539 036 тысяч рублей), по справедливой стоимости за вычетом резерва – 526 264 тысяч рублей (2007 г.: 515 400 тысяч рублей)

На 31.12.2008г. Банк имеет 8 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 10% собственного капитала (2007: - 7 заемщиков). Совокупная сумма этих кредитов составляет 192 431 тыс.руб. или 36% от общего кредитного портфеля (2007 г.: - 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 32.

Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 36.

**Информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2008 г.:**

Необеспеченные кредиты и дебиторская задолженность	152 826
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченная обращающимися ценными бумагами	6 106
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченная недвижимостью	80 444
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченная собственным векселем Банка	0
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченная поручительствами	6 235
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченная иными видами обеспечения	293 175
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>538 786</b>

По состоянию на предыдущую отчетную дату кредитному портфелю Банка соответствовала аналогичная приведенной выше структура залогового обеспечения.

**10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации федерального займа	24 836	45259
Облигации и еврооблигации российских банков	32 821	16122
Облигации и еврооблигации российских компаний	839	-
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>58 496</b>	<b>61 381</b>

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 6 743 тысяч рублей (2007 г.: отрицательная переоценка в размере 1 049 тысяч рублей) отражена в капитале Банка в соответствии с требованиями МСФО 39.

Анализ долговых финансовых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

<b>Выпуск, эмитент</b>	<b>Кредитное качество</b>	<b>Доля в портфеле ДО</b>	<b>Дата погашения</b>	<b>Купонная ставка по состоянию на отчетную дату</b>
ОФЗ АД 46002	текущие	42,46%	08/08/2012	9%
ОАО "АИЖК Республики Алтай"	текущие	1,43%	13/04/2010	11,25%
ОАО "АИКБ "Татфондбанк"	текущие	27,02%	19/05/2009	11,75%
Облигации ОАО "Собинбанк"	текущие	29,09%	13/05/2009	11%

Руководство Банка приняло решение применить изменение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IAS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и последующее изменение «Реклассификация финансовых активов: дата вступления в силу и порядок перехода».

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

<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Балансовая стоимость на начало года	<b>61 381</b>	<b>119 436</b>
Приобретено	36 405	27 546
Выбыло	(14 292)	(86 230)
Переклассифицировано в портфель "до погашения"	(19 323)	
переоценка отчетного периода, признаваемая в Капитале	(5 911)	(1 049)
минус переоценка, перенесенная в ОПУ по выбывшим финансовым активам	42	-
минус переоценка, восстановленная в Капитале в связи с реклассификацией финансового актива из категории «имеющиеся в наличии для продажи»	151	-
Амортизация премии/(дисконта) по ценным бумагам	43	1 678
<b>Балансовая стоимость на конец года</b>	<b>58 496</b>	<b>61 381</b>

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

<b>Отчет о движении Фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Остаток Фонда на начало года	<b>(646)</b>	<b>770</b>
Переоценка за отчетный период	(5 911)	(1 049)
Перенос переоценки в на счет прибылей и убытков в связи с выбытием финансового актива	42	(367)
Восстановление переоценки в связи с реклассификацией ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в категорию «удерживаемые до погашения»	151	-
Отложенное налоговое обязательство	0	0
<b>Итого Фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на конец отчетного периода</b>	<b>(6 362)</b>	<b>(646)</b>

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.

На 31 декабря 2008 г. и на 31 декабря 2007 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не выступали в качестве обеспечения по привлеченным средствам.

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 32

**11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Российские государственные облигации	5 291	0
Облигации и еврооблигации российских банков	9 540	0
Облигации и еврооблигации российских компаний	14 559	0
Облигации, переданные без прекращения признания	73 026	0
<b>Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва</b>	<b>102 416</b>	<b>0</b>
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>102 416</b>	<b>0</b>

Анализ долговых финансовых обязательств, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Выпуск, эмитент	Кредитное качество	Доля в портфеле ДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОФЗ 46003	текущие	5,23%	14.07.2010	10%
АКБ "Транскапиталбанк"	текущие	9,37%	01.06.2009	10,50%
ОАО "Центральный телеграф"	текущие	4,26%	01.04.2009	9,75%
ОАО "УМПО"	текущие	10,05%	17.12.2009	12,25%
ОАО "ЮТК"	текущие	22,55%	09.12.2009	10,00%
ОАО "УРСА Банк"	текущие	28,37%	19.07.2012	8,40%
КБ "Ренесанс Капитал"	текущие	9,95%	02.03.2010	10,45%
ОАО "Московский кредитный банк"	текущие	10,22%	04.06.2009	11,50%

Информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, за отчетный период:

Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Итого
Балансовая стоимость на начало года	0
Помещено в портфель в результате реклассификации из портфеля «имеющиеся в наличии для продажи»	19 323
Приобретено	82 505
Амортизация премии/(дисконта) по ценным бумагам	588
<b>Балансовая стоимость конец года</b>	<b>102 416</b>

Реклассификация финансовых активов осуществлялась по справедливой стоимости на дату реклассификации. Отрицательная переоценка, признанная в капитале на дату реклассификации, составила 380 тысяч рублей, и будет списываться на счет учета прибылей и убытков в течении установленного условиями выпуска долговых финансовых инструментов срока погашения, используя метод эффективной ставки процента.

Ниже представлена информация об изменениях фонда переоценки долговых ценных бумаг, переклассифицированных из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения»:

<b>Остаток переоценки на дату реклассификации</b>	<b>(380)</b>
Амортизация фонда в отчетном периоде	127
<b>Остаток переоценки на конец отчетного периода</b>	<b>(253)</b>

Географический анализ и анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32

### 12. 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».

### 13. 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.

### 14. Прочие активы

	2008	2007
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	177	575
Предоплата по налогам	185	116
Прочие	483	29
<b>Итого прочих активов</b>	<b>845</b>	<b>720</b>

В отчетном периоде прочие активы не подвергались обесценению, резерв под обесценение не создавался (2007 г – резерв не создавался).

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

### 15. 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 319тыс. руб.

Данные об основных средствах Банка по состоянию за 31 декабря 2008 года имущество:

	В запасе	Автомобили	Офисное и компьютерное оборудование	Итого ОС
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>0</b>	<b>425</b>	<b>2 341</b>	<b>2 766</b>
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>	<b>0</b>	<b>2 573</b>	<b>12 809</b>	<b>15 382</b>
Остаток на начало года	0	2 573	12 809	15 382
Поступления	71	0	266	337
Выбытие		(206)	(3 483)	(3 689)
Переоценка		0	0	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>71</b>	<b>2 367</b>	<b>9 592</b>	<b>12 030</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>		<b>2 148</b>	<b>10 468</b>	<b>12 616</b>
Остаток на начало года		2 148	10 468	12 616
Амортизационные отчисления		158	1 279	1 437
Выбытие		(206)	(3 474)	(3 680)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>0</b>	<b>2 100</b>	<b>8 273</b>	<b>10 373</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного</b>	<b>71</b>	<b>267</b>	<b>1 319</b>	<b>1 657</b>

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 самортизируются.

### 16. Средства других банков

	2008	2007
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	10 112	5 007
Краткосрочные депозиты других банков	0	79 951
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	47 089	0
<b>Итого средств других банков</b>	<b>57 201</b>	<b>84 958</b>

В течение 2008 года банк не привлекал средства других банков по ставкам ниже рыночных (2007 г. аналогично).

На 31 декабря 2008 года Банк привлек от Центрального банка Российской Федерации по сделкам РЕПО с котируемыми облигациями российских компаний и банков средства, справедливая стоимость которых составила 47 089 тысяч рублей на краткосрочной основе, процентная ставка от 9,55% до 10%.

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают облигации ОАО "ЮТК" выпуск 4, ОАО "УРСА Банк" серия 07, КБ "Ренесанс Капитал" серия 01, ОАО "Московский Кредитный Банк" серия 2.

За 31 декабря 2008 года эти ценные бумаги были отражены в балансе как финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 32.

### 17. Средства клиентов

	2008	2007
<b>Организации, находящиеся в государственной собственности. Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)</b>	<b>0</b>	<b>4 135</b>
Текущие/расчётные счета	0	4 135
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>173 623</b>	<b>183 124</b>
Текущие/расчётные счета	173 623	183 124
<b>Физические лица</b>	<b>755 911</b>	<b>596 840</b>
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	7 683	0
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	23 235	30 964
Срочные вклады	724 993	565 876
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>929 534</b>	<b>784 099</b>

В течение 2008 года Банк не привлекал депозиты по ставкам ниже рыночных (2007 г. – аналогично).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2008		2007	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	35 337	3,80%	98 164	12,52%
Транспортные предприятия	1 572	0,17%	1 397	0,18%
Страховые компании	31 489	3,39%	25	0,00%
Финансовые и инвестиционные компании	922	0,10%	2 426	0,31%
Строительные компании	2 462	0,26%	26 702	3,41%
Телекоммуникационные компании	0	0,00%	716	0,09%
Частные лица	755 911	81,32%	596 840	76,12%
Прочие отрасли	101 841	10,96%	57 829	7,38%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>929 534</b>	<b>100%</b>	<b>784 099</b>	<b>100%</b>

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

**18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>3 154</b>	<b>0</b>
Операции с производными финансовыми инструментами	3 154	0
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>3 154</b>	<b>0</b>

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

**19. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Векселя	5 677	5 226
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>5 677</b>	<b>5 226</b>

По состоянию на 31.12.2008 г. Банком привлечены средства под собственные векселя на условиях, существенно не отличающихся от рыночных (на 31.12.2007г. аналогично.).

Структура валют и сроки погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

**20. Прочие заемные средства**

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Субординированные кредиты	49 380	47 346
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>49 380</b>	<b>47 346</b>

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.

По состоянию на отчетную дату средства, привлеченные от некоммерческой организации в сумме 2 800 тысяч рублей, погашены.

Условия привлечения займов соответствовали рыночным.

Структура валют и сроки погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

**21. Прочие обязательства**

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	195	62
Обязательства по уплате взноса в систему страхования вкладов	788	791
Прочее	345	319
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>1 328</b>	<b>1 172</b>

Банк не имеет прочих обязательств перед связанными сторонами.

Структура валют и сроки погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.



## 22. Уставный капитал

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

	Количество Акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	1 250 000	125 000	322 670
Привилегированные акции	-	-	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 250 000</b>	<b>125 000</b>	<b>322 670</b>

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

	2008	2007	
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Дивиденды, объявленные в течение года	15 300	18 750	0
Дивиденды, выплаченные в течение года	15 300	18 750	0
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря года отчетного</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Дивиденды на акцию (долю уставного капитала), объявленные в течение года (в руб.)</b>	<b>12,24</b>	<b>15</b>	<b>0</b>

По результатам финансового 2007 года Общим собранием акционеров принято решение о выплате дивидендов по 12,24 руб. на одну акцию, которые были выплачены в июне 2008 года. По состоянию на 31.12.2008 года банк не имеет собственных акций, выкупленных у акционеров.

## 23. Накопленный дефицит (Нераспределенная прибыль)

Накопленный дефицит на 31.12.2008 года в размере 153 160 тыс.руб. (2007г.: накопленный дефицит в размере 169 168 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.

Без учета монетарного убытка, образовавшегося в результате пересчета неденежных статей с учетом инфляции, за 31 декабря 2008 года нераспределенная прибыль Банка составила 44 510 тыс. руб. (за 31 декабря 2007 года – 28 502 тыс. рублей)

Формирование уставного капитала осуществлялось в следующем порядке:

Дата	Сумма, тыс. руб.
1993	500
1995	4 500
1998	20 000
1999	50 000
2000	50 000
<b>Итого</b>	<b>125 000</b>

## 24. Процентные доходы и расходы

	2008	2007
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	68 079	61 785
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	36 199	30 279
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 757	10 176
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	(1 721)	0
Средства в других банках	28 306	24 001
Корреспондентские счета в других банках	360	816
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>139 980</b>	<b>127 057</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>139 980</b>	<b>127 057</b>

<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(563)	(131)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(242)	(26)
Прочие заемные средства	(340)	(67)
Срочные вклады физических лиц	(59 789)	(53 185)
Срочные депозиты банков	(8 242)	(4 862)
Средства, привлеченные от Банка России	(542)	0
Текущие (расчетные) счета	(343)	(221)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(70 061)</b>	<b>(58 492)</b>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(70 061)</b>	<b>(58 492)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>69 919</b>	<b>68 565</b>

## 25. Комиссионные доходы и расходы

	2008	2007
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчётным операциям	3 936	1 645
Комиссия по кассовым операциям	6 856	6 257
Комиссия по операциям с иностранной валютой	3 218	1 310
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	197	710
По прочим операциям (брокерская, депозитарная деятельность и пр.)	2 535	2 185
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>16 742</b>	<b>12 107</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчётным операциям	(570)	(199)
Комиссия по кассовым операциям	(1)	(2)
Комиссия по операциям с иностранной валютой	(4 978)	(564)
По прочим операциям (брокерская, депозитарная деятельность и пр.)	(229)	(248)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(5 778)</b>	<b>(1 013)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b>	<b>10 964</b>	<b>11 094</b>

## 26. Прочие операционные доходы

	2008	2007
Доходы от предоставления в пользование сейфовых ячеек	527	475
Прочее	147	195
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>674</b>	<b>670</b>

## 27. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2008		2007	
	Предназначенные для продажи	Прочие	Предназначенные для продажи	Прочие
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Корпоративные облигации	0		(3)	
Производные финансовые инструменты	(3 154)		65	
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(3 154)</b>		<b>62</b>	

## 28. Операционные расходы

		2008	2007
Затраты на персонал		(40 423)	(28 958)
Амортизация основных средств	15	(1 437)	(2 001)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		(9 336)	(1 322)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(6 051)	(13 314)
Расходы по страхованию		(3 621)	(3 642)
Реклама и маркетинг		0	(12)
Административные расходы		(2 662)	(1 288)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(2 313)	(2 307)
Прочие		(2 868)	(2 985)
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>(68 711)</b>	<b>(55 829)</b>

## 29. 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 2008 год составили 6 108 тыс.руб. (2007 г.: 3 091 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 %.

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

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

Отсроченные активы	2008	Изменение	2007
Кредиты и дебиторская задолженность	0	(5 435)	5 435
Средства в других банках	321	321	0
Средства клиентов	721	721	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	11 144	11 144	0
Инвестиции в ассоциированные и дочерние организации	6 800	0	6 800
Основные средства		(509)	509
Прочие активы	0	(29)	29
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 154	3 154	0
<b>Итого отсроченных активов</b>	<b>22 140</b>	<b>9 367</b>	<b>12 264</b>
<b>Отложенный налоговый актив (20%)</b>	<b>4 428</b>		<b>2 943</b>
Отсроченные обязательства			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	
Основные средства	(13)	496	(509)
Кредиты и дебиторская задолженность	(10 725)	(10 725)	0
<b>Итого отсроченных обязательств</b>	<b>(10 738)</b>	<b>(10 229)</b>	<b>(509)</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства (20%)</b>	<b>(2 148)</b>	<b>(862)</b>	<b>(122)</b>
<b>Итого чистый налоговый актив</b>	<b>2 280</b>		<b>2 821</b>
<b>Признаваемое налоговое обязательство</b>	<b>0</b>		<b>0</b>

Сумма отложенного налогового актива на 31.12.2008г составила 2 280 тыс.руб.(2007г.: 2 821 тыс.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.

		<b>2008</b>	<b>2007</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>37 416</b>	<b>7 550</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	24%	(8 282)	(1 812)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	15%	(436)	(-)
Налоговый эффект от постоянных разниц		2 610	1 279
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>		<b>(6 108)</b>	<b>(3 091)</b>
Текущая часть расходов по налогу на прибыль		(6 108)	(3 091)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль		0	0
<b>Эффективная ставка налога на прибыль</b>		<b>16,32%</b>	<b>41%</b>

В отношении переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату образовался отложенный налоговый актив в сумме 1 323 тысячи рублей (2007 г.: отложенный налоговый актив в сумме 155 тысяч рублей), который по решению Банка не признан в балансе в связи с отсутствием уверенности в том, что данные налоговые требования будут признаны налоговыми органами.

### **30. Прибыль на акцию**

Банк имеет накопленный дефицит и прибыль на акцию не рассчитывает.

### **31. 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 незначительна.

### **32. 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.

#### **32.1 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. 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.

### **32.2 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. Кредитный комитет 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.

### **32.3 Географический риск.**

По состоянию на 31.12.2008 г. данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, большинство указанных категорий относится к средствам, размещённым и привлечённым на территории Российской Федерации. Значительная доля средств 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
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	333 515	330	0	<b>333 845</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	1 976	0	0	<b>1 976</b>
Средства в других банках	181 559	3 020	0	<b>184 579</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	502 168	24 096	0	<b>526 264</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	58 496	0	0	<b>58 496</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	102 416	0	0	<b>102 416</b>
Основные средства	1 657	X	X	<b>1 657</b>
Прочие активы	845	0	0	<b>845</b>
<b>Итого активов</b>	<b>1 182 632</b>	<b>27 446</b>	<b>0</b>	<b>1 210 078</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	57201	0	0	<b>57 201</b>
Средства клиентов	925 665	3 869	0	<b>929 534</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 154		0	<b>3 154</b>

Выпущенные долговые ценные бумаги	5677	0	0	5 677
Прочие заемные средства	20 000	0	29 380	49 380
Прочие обязательства	1 328	0	0	1 328
Налоговое обязательство	909	0	0	909
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 013 934</b>	<b>3 869</b>	<b>29 380</b>	<b>1 047 183</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>168 698</b>	<b>23 577</b>	<b>(29 380)</b>	<b>162 895</b>

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31.12.2007 г.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	46 641	13 282	0	59 923
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	16 648	0	0	16 648
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	65	0	0	65
Средства в других банках	413 528	3 436	0	416 964
Кредиты и дебиторская задолженность	515 400	0	0	515 400
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61 381	0	0	61 381
Инвестиции в ассоциированные компании	0	0	0	0
Прочие активы	720	0	0	720
Основные средства	2 766	0	0	2 766
Текущие требования по налогу на прибыль	1 790	0	0	1 790
<b>Итого активов</b>	<b>1 058 939</b>	<b>16 718</b>	<b>0</b>	<b>1 075 657</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	(84 958)	0	0	(84 958)
Средства клиентов	(719 952)	(60 659)	(3 488)	(784 099)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5 226)	0	0	(5 226)
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0
Прочие заемные средства	(22 800)	0	(24 546)	(47 346)
Прочие обязательства	(1 172)	0	0	(1 172)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>(834 108)</b>	<b>(60 659)</b>	<b>(28 034)</b>	<b>(922 801)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>224 831</b>	<b>(43 941)</b>	<b>(28 034)</b>	<b>152 856</b>

#### 32.4 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 31.12.2008г.	За 31.12.2007г.
Норматив мгновенной ликвидности	132,76	46,5
Норматив текущей ликвидности	269,02	101,3
Норматив долгосрочной ликвидности	15,71	84,5

Приведенная ниже таблица показывает распределение балансовых стоимостей активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2008 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	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	333 845	0	0	0	0	<b>333 845</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	1 976	0	0	0	0	<b>1 976</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Средства в других банках	125 167	59 412	0	0	0	<b>184 579</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	35 947	188 518	182 566	119 233	0	<b>526 264</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	58 496	0	0	0	0	<b>58 496</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	22 456	34 230	45 730	0	<b>102 416</b>
Основные средства					1 657	<b>1 657</b>
Прочие активы	845	0	0	0	0	<b>845</b>
<b>Итого активов</b>	<b>556 276</b>	<b>270 386</b>	<b>216 796</b>	<b>164 963</b>	<b>1 657</b>	<b>1 210 078</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	10112	47 089	0	0	0	<b>57 201</b>
Средства клиентов	204 543	152 708	271 300	300 983	0	<b>929 534</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 154	0	0	0	0	<b>3 154</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	2577	3 100	0	0	0	<b>5 677</b>
Прочие заемные средства	0	0	0	0	49 380	<b>49 380</b>
Прочие обязательства	1 328	0	0	0	0	<b>1 328</b>
Налоговое обязательство	909	0	0	0	0	<b>909</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>222 623</b>	<b>202 897</b>	<b>271 300</b>	<b>300 983</b>	<b>49 380</b>	<b>1 047 183</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>333 653</b>	<b>67 489</b>	<b>(54 504)</b>	<b>(136 020)</b>	<b>(47 723)</b>	<b>162 895</b>
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2008 года</b>	<b>333 653</b>	<b>401 142</b>	<b>346 638</b>	<b>210 618</b>	<b>162 895</b>	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности по состоянию за 31 декабря 2007 года:

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

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 понесения убытков.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Руководство 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 потребуются выплата в течение срока их действия.



### 32.5 Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Кредитный комитет 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 2008 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Швейцарские франки	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	24 179	175 122	133 208	1 336	<b>333 845</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	1 976	0	0	0	<b>1 976</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	<b>0</b>
Средства в других банках	116 104	68 027	448	0	<b>184 579</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	445 981	74 014	6 269	0	<b>526 264</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	58 496	0	0	0	<b>58 496</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	102 416	0	0	0	<b>102 416</b>
Основные средства	1 657	0	0	0	<b>1 657</b>
Прочие активы	845	0	0	0	<b>845</b>
<b>Итого активов</b>	<b>751 654</b>	<b>317 163</b>	<b>139 925</b>	<b>1 336</b>	<b>1 210 078</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	(57 201)	0	0	0	<b>(57 201)</b>
Средства клиентов	(395 721)	(388 469)	(145 344)	0	<b>(929 534)</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 154)	0	0	0	<b>(3 154)</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5 677)	0	0	0	<b>(5 677)</b>
Прочие заемные средства	(20 000)	(29 380)	0	0	<b>(49 380)</b>
Прочие обязательства	(1 328)	0	0	0	<b>(1 328)</b>
Налоговое обязательство	(909)	0	0	0	<b>(909)</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>(483 990)</b>	<b>(417 849)</b>	<b>(145 344)</b>	<b>0</b>	<b>(1 047 183)</b>
<b>Валютная позиция</b>	<b>267 664</b>	<b>(100 686)</b>	<b>(5 419)</b>	<b>1 336</b>	<b>162 895</b>
<b>Внебалансовые требования (СПОТ)</b>	102 832				
<b>Внебалансовые обязательства (СПОТ)</b>			(105 985)		
<b>Итоговая валютная позиция</b>	<b>370 496</b>	<b>(100 686)</b>	<b>(111 404)</b>	<b>1 336</b>	<b>162 895</b>

На предыдущую отчетную дату 31 декабря 2007 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
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	0	0	0	16 648
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	65	0	0	0	65
Средства в других банках	299 635	67 340	49 989	0	416 964
Кредиты и дебиторская задолженность	435 729	75 482	4 189	0	515 400
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61 381	0	0	0	61 381
Инвестиции в ассоциированные компании	0	0	0	0	0
Прочие активы	720	0	0	0	720
Основные средства	2 766	0	0	0	2 766
Текущие требования по налогу на прибыль	1 790	0	0	0	1 790
<b>Итого активов</b>	<b>842 186</b>	<b>154 506</b>	<b>77 919</b>	<b>1 046</b>	<b>1 075 657</b>

<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	(84 186)	(682)	(90)	0	(84 958)
Средства клиентов	(602 803)	(134 850)	(46 446)	0	(784 099)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5 226)	0	0	0	(5 226)
Прочие заемные средства	(22 800)	(24 546)	0	0	(47 346)
Прочие обязательства	(1 172)		0	0	(1 172)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>(716 187)</b>	<b>(160 078)</b>	<b>(46 536)</b>	<b>0</b>	<b>(922 801)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>125 999</b>	<b>(5 572)</b>	<b>31 383</b>	<b>1 046</b>	<b>152 856</b>
<b>Внебалансовые требования (СПОТ)</b>	33 921				
<b>Внебалансовые обязательства (СПОТ)</b>			(33 921)		
<b>Итоговая валютная позиция</b>	<b>159 920</b>	<b>(5 572)</b>	<b>(2 538)</b>	<b>1 046</b>	<b>152 856</b>

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 2008 года		За 31 декабря 2007 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(5 077)	(5 077)	(279)	(279)
Ослабление доллара США на 5%	5 077	5 077	279	279
Укрепление евро на 5%	(271)	(271)	1 569	1 569
Ослабление евро на 5%	271	271	(1 569)	(1 569)
Укрепление прочих валют на 5%	67	67	52	52
Ослабление прочих валют на 5%	(67)	(67)	(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 – 0,6749% от капитала (короткая позиция), с учетом чистой срочной позиции в размере 3 500 тысяч долларов США,
- в евро – 2,59950 % от капитала (короткая позиция),
- в прочих иностранных валютах – 0,6410% от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 1,2836% от капитала (длинная позиция).

На предыдущую отчетную дату открытые валютные позиции составляли:

- 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 1,2836% (2007 г.: 3,74%) от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

### 32.6 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, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения. Общая сумма вышеуказанных активов на отчетную дату составляет 868 215 тыс.руб. (2007 г.: 993 745 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 1 041 797 тыс.руб. (2007г.: 921 629 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 2008 года.

	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
	ставка	сумма	ставка	сумма	ставка	сумма	ставка	сумма
<b>Активы</b>								
Средства в других банках	11,80%	116 104	0,09%	68 031	0,00%	448	7,46%	184 583
Кредиты и дебиторская задолженность	14,96%	442 358	15,69%	73 163	15,63%	6 269	15,07%	521 790
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	57 850	0	0	0	0	0,00%	57 850
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9,58%	103 992	0	0	0	0	9,58%	103 992
<b>Итого активов</b>	<b>11,09%</b>	<b>720 304</b>	<b>8,17%</b>	<b>141 194</b>	<b>14,59%</b>	<b>6 717</b>	<b>10,64%</b>	<b>868 215</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	8,17%	57 201	0,00%	0	0,00%	0	8,17%	57 201
Средства клиентов	5,82%	395 721	7,47%	388 469	7,01%	145 344	6,69%	929 534
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,00%	5 677	0,00%	0	0,00%	0	5,00%	5 677
Прочие заемные средства	0,10%	20 005	0,10%	29 380	0,00%	0	0,10%	49 385
<b>Итого обязательств</b>	<b>4,81%</b>	<b>478 604</b>	<b>6,95%</b>	<b>417 849</b>	<b>7,01%</b>	<b>145 344</b>	<b>5,98%</b>	<b>1 041 797</b>

<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>	<b>4,81%</b>	<b>6,95%</b>	<b>7,01%</b>	<b>5,98%</b>
<b>Процентная маржа</b>	<b>6,28%</b>	<b>1,22%</b>	<b>7,58%</b>	<b>4,67%</b>

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 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
<b>Процентная маржа</b>		<b>3,0</b>	<b>2,71</b>	<b>(1,67)</b>	<b>2,64</b>

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 4,67% (2007г.: 2,64% .)

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

Прочие заемные средства на сумму 49 385 тысяч рублей (2007 г.: 47 346 тыс.руб.) привлечены на долгосрочной основе и по фиксированным процентным ставкам (средняя эффективная процентная ставка составляет 0,1%). В то же время основным источником фондирования вышеуказанных активов являются средства клиентов на расчетных и текущих счетах в сумме 204 529 тысяч рублей (2007 г.: 218 223 тыс.руб.). Также для фондирования активов используются собственные средства Банка.

Учитывая то, что около 25% (2007 г.: 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.

### ***32.7 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.

### ***32.8 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.

### ***32.9 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 2008 года и 31 декабря 2007 г.

## ***33. 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.

	2008	2007
Чистые активы в соответствии с РПБУ	162 880	162 746
За вычетом вложений в ассоциированные организации	(6 800)	(6 800)
Субординированный депозит	49 380	35 148
Прочее	(200)	(11)
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>205 260</b>	<b>191 083</b>

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:

	2008	2007
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	322 670	322 670
Фонд накопления курсовых разниц		
Нераспределенная прибыль	(153 160)	(169 168)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>169 510</b>	<b>153 502</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	(6 615)	(646)
Субординированный депозит	49 380	47 346
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>42 765</b>	<b>46 700</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>212 275</b>	<b>200 202</b>

В течение 2008 и 2007 гг. Банк соблюдал установленные национальным законодательством требования к уровню капитала.

#### ***34. Условные обязательства и производные финансовые инструменты Судебные разбирательства.***

По состоянию на 31.12.2008 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:

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Неиспользованные кредитные линии	93 467	119 335
Гарантии выданные	3 000	16 679
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>96 467</b>	<b>136 014</b>

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 взаимозачёта позиций по каждому контрагенту по видам финансовых инструментов, включающая контракты с датой валютирования после 31.12.2008 г. Эти сделки были заключены в декабре 2008 года и являются краткосрочными.

	<b>Контракты с российскими контрагентами</b>	
	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
<b>Форвардные контракты</b>		
Иностранная валюта		
▪ покупка иностранной валюты	105 985	102 831
<b>Итого</b>	<b>105 985</b>	<b>102 831</b>

По состоянию за 31 декабря 2007 г.:

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

### ***Активы, на хранении.***

По состоянию на 31 декабря 2008 года по договорам хранения Банку переданы на хранение векселя номиналом на сумму 925 100 тысяч рублей (2007 г.: 242 700 тыс.руб.)

### ***Заложенные активы***

За 31 декабря 2008 года Банк имел активы, выступающие в качестве обеспечения: векселя кредитных организаций на сумму 64 476 тыс.рублей (2007г.: - на сумму 117 742 тыс.рублей).

Кроме того, обязательные резервы по состоянию за 31 декабря 2008 года на сумму 1 976 тысяч рублей (2007 г.: 16 648 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

### ***35. 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 2008 года приведена в примечании 8. (По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 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 2008 года приведена в примечании 9. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2008 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 2008 года приведена в Примечании 10.

### **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 16, 17, 19, 20 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

### **36. 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 31.12.2008г., статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры Банка	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Кредиты на конец года (без учета резерва)	20 082	0	10 821
Процентный доход за год	550	0	550
Средства других банков на конец года	0	10 112	0
Остатки на текущих счетах клиентов на конец месяца	0	0	1 068
Депозиты на конец года	146	0	12 318
Субординированные займы на конец года	20 000	0	0
Процентный расход по депозитам и прочим привлеченным средствам	1 191	0	0
Комиссионные доходы за год	0	0	969
Прочие расходы	0	0	8 378
Гарантии и поручительства, полученные банком	7 490	0	0

Остатки на 31.12.2007г., статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированн ые организации	Прочие связанные стороны
Кредиты на конец года	7 500	740	0	9 375
Процентный доход за год	1 861	110	0	1 350
Средства других банков на конец года	0	0	5 007	0
Остатки на текущих счетах клиентов на конец месяца	13 355	199	0	13 468
Депозиты на конец года	1 717	17 937	0	546
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

### **37. События после отчетной даты**

08 июня 2009 года Общее годовое собрание акционеров утвердило годовой бухгалтерский отчет за 2008год. По национальному законодательству чистая прибыль за 2008 год составила 21 543 тысячи рублей (2007 г.: 15 309 тыс.рублей). Общее собрание акционеров решило дивиденды акционерам Банка за 2008 год не выплачивать.

### **38. 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 «22» июня 2009 г.

Заместитель Председателя Правления

Ю.И. Овсянников

Главный бухгалтер

Е.А. Дмитриева