

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	государственный	(/порядковый номер)	БИК
45280574000	40008023	1027739915796	2897	44579132

## НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2008 г.

Наименование кредитной организации ООО КБ Евразиа́тский Инвестиционный Банк

Почтовый адрес 127273, г. Москва, Алтуфьевское ш., 2а

тыс. рублей

**Общество с ограниченной  
ответственностью**

**Агентство независимых аудиторов  
«Альт-Аудит»**

Москва, 109316, Стройковская ул., д. 12, корп. 2

ОГРН: 1027739592506 от 21.11.2002

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности

№ Е001761 выдана и продлена на основании приказов Минфина РФ

№ 200 от 06.09.2002 и № 555 от 04.09.2007 до 06.09.2012

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**по неконсолидированной финансовой отчетности**

**ООО КБ Евроазиатский Инвестиционный Банк**

**за год, окончившийся 31 декабря 2008 г.**

**Участникам ООО КБ Евроазиатский Инвестиционный Банк**

**Аудируемое лицо**

Полное наименование: Коммерческий банк "Евроазиатский Инвестиционный Банк" (Общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование: ООО КБ Евроазиатский Инвестиционный Банк

Место нахождения: г. Москва, Алтуфьевское ш., 2а

Государственная регистрация: ОГРН 1027739915796 от 27.12.2002 зарегистрировано ЦБ РФ 1994 г. за № 2 897

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности

ООО КБ Евроазиатский Инвестиционный Банк

за год, окончившийся 31 декабря 2008 г.

Неконсолидированная финансовая отчетность

ООО КБ Евроазиатский Инвестиционный Банк

состоит из:

- Баланса,
- Отчета о прибылях и убытках,
- Отчета об изменениях в чистых активах, относимых на пайщиков,
- Отчета о движении денежных средств и
- Примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой отчетности несет исполнительный орган

ООО КБ Евроазиатский Инвестиционный Банк

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности

Международным стандартам финансовой отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом об аудиторской деятельности, Международными стандартами аудита,

Внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности, Указанием ЦБ РФ от 25.12.2003 № 1363-У «О составлении и представлении

финансовой отчетности кредитными организациями».

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой отчетности принципам Международных стандартов финансовой отчетности.

По нашему мнению, неконсолидированная Финансовая отчетность

ООО КБ Евразиазиатский Инвестиционный Банк

отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2008 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за год, окончившийся 31 декабря 2008 г. включительно, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

" \_\_\_\_ " июня 2009 г.

Генеральный директор

ООО АНА "Альт-Аудит"

Ляховский Виктор Семенович

квалификационный аттестат аудитора № К 018260

на право осуществления аудиторской деятельности

в области банковского аудита на неограниченный срок

Руководитель аудиторской проверки

Тучина Елена Николаевна

квалификационный аттестат аудитора № К 015801

на право осуществления аудиторской деятельности

в области банковского аудита на неограниченный срок

## СОДЕРЖАНИЕ

	Лист
БАЛАНС	5
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ, ОТНОСИМЫХ НА ПАЙЩИКОВ	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 Общая информация	9
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3 Значительные элементы учетной политики	10
3.1 Основа подготовки	10

3.2	Консолидация	12
3.3	Сегментная отчетность	12
3.4	Пересчет иностранной валюты	12
3.5	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	12
3.6	Торговые финансовые инструменты, в т.ч. производные	13
3.7	Средства в других банках, кредиты и займы клиентам, торговая и прочая дебиторская задолженность	13
3.8	Финансовые инструменты, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14
3.9	Долговые и долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи	14
3.10	Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости	15
3.11	Долговые инструменты, удерживаемые до погашения	15
3.12	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	15
3.13	Привлеченные средства, торговая и прочая кредиторская задолженность	15
3.14	Оценочные обязательства	16
3.15	Финансовая аренда	16
3.16	Обязательства по договорам финансовых гарантий	16
3.17	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	17
3.18	Процентные доходы и расходы	17
3.19	Доходы и расходы по вознаграждениям и сборам от оказания услуг	17
3.20	Доход в форме дивидендов	17
3.21	Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	17
3.22	Обесценение финансовых активов	18
3.23	Инвестиционная недвижимость	19
3.24	Активы, предназначенные для продажи, и активы и обязательства, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи	20
3.25	Основные средства	20
3.26	Нематериальные активы	21
3.27	Операционная аренда	21
3.28	Налоги на прибыль	21
3.29	Взносы пайщиков	22
3.30	Фидуциарная деятельность	22
3.31	Сравнительные данные	22
3.32	Учет влияния инфляции	22
4	Управление финансовыми рисками	23
4.1	Кредитный риск	23
4.1.1	Оценка кредитного риска	23
4.1.2	Предельные величины риска и политика по его снижению	23
4.1.3	Обесценение и политика по резервированию	24
4.1.4	Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения	25
4.1.5	Кредитный риск по кредитам и дебиторской задолженности	26
4.1.6	Кредитный риск по долговым ценным бумагам и прочим долговым инструментам	27
4.1.7	Концентрация рисков по финансовым активам, подверженным кредитному риску	28
4.2	Рыночный риск	30
4.2.1	Техника расчета рыночного риска	30
4.2.2	Валютный риск	31
4.2.3	Процентный риск	32

4.3	Риск ликвидности	33
4.3.1	Процедуры по управлению риском ликвидности	33
4.3.2	Фундирование	33
4.3.3	Денежные потоки по финансовым инструментам	34
4.3.4	Внебалансовые статьи	35
4.4	Справедливая стоимость финансовых инструментов	35
4.5	Управление капиталом	36
5	Наиболее важные учетные оценки и суждения	37
6	Сегментный анализ	37
7	Балансовая стоимость финансовых инструментов по категориям	38
8	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	39
9	Торговые финансовые инструменты	39
10	Средства в других банках	40
11	Кредиты и займы клиентам	41
12	Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	42
13	Торговая и прочая дебиторская задолженность	43
14	Основные средства	43
15	Прочие активы	45
16	Залоговое обеспечение финансовых и нефинансовых активов	45
17	Средства других банков	45
18	Средства клиентов	46
19	Векселя	46
20	Торговая и прочая кредиторская задолженность	47
21	Прочие обязательства	47
22	Отложенные налоговые активы и обязательства	47
23	Нераспределенная прибыль и резервы	48
24	Чистый процентный доход	49
25	Чистый доход от предоставления услуг	49
26	Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	49
27	Чистый доход/(убыток) от валютных операций	49
28	Другой доход	50
29	Административные и другие расходы	50
30	Расходы по налогам на прибыль	50
31	Условные обязательства и условные активы	51
32	Связанные стороны	52
33	События после отчетной даты	55

## БАЛАНС

	Примечание	2008	2007
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	8	229 761	103 316
Финансовые активы:			

• Торговые активы	9	347 741	-
• Средства в других банках	10	107 087	36 010
• Кредиты и займы клиентам	11	404 183	269 498
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	12	-	39 524
		<b>859 011</b>	<b>345 032</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	13	651	-
Основные средства:			
- по первоначальной стоимости	14	2 150	2 282
Требования по текущим налогам на прибыль		486	-
Прочие активы	15	731	391
<b>Всего активов</b>		<b>1 092 790</b>	<b>451 021</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые обязательства:			
• Средства других банков	17	46 544	38 722
• Средства клиентов	18	298 546	212 947
• Векселя	19	565 687	38 851
		<b>910 777</b>	<b>290 520</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	20	119	109
Отложенные налоговые обязательства	22	58	128
Прочие обязательства	21	80	29
<b>Всего обязательств без учета чистых активов, относимых на пайщиков</b>		<b>911 034</b>	<b>290 786</b>
Чистые активы, относимые на пайщиков	23		
• Взносы пайщиков		118 464	118 464
• Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)		63 292	41 771
<b>Итого чистые активы, относимые на пайщиков</b>		<b>181 756</b>	<b>160 235</b>
<b>Всего обязательств</b>		<b>1 092 790</b>	<b>451 021</b>

Председатель Правления

А.В.Соловьев

Главный бухгалтер

Т.И.Русинова

Примечания на листах с 9 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

	Примечание	2008	2007
Процентные доходы		66 135	42 758

Процентные расходы			(33 611)	(5 461)
Чистый процентный доход	24		32 524	37 297
Доходы по вознаграждениям и сборам от оказания услуг			5 168	2 982
Расходы по вознаграждениям и сборам от оказания услуг			(1 015)	(192)
Чистый доход/(убыток) от предоставления услуг	25		4 153	2 790
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	26		29 980	-
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	27		3 753	1 269
Другой доход	28		57	192
Изменение оценочного резерва на покрытие кредитных убытков	10 , 11		(2 957)	(1 047)
Административные и другие расходы	29		(37 804)	(29 426)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>			<b>29 706</b>	<b>11 075</b>
Расходы по налогам на прибыль	30		(6 485)	(3 396)
<b>Прибыль/(убыток) за период</b>			<b>23 221</b>	<b>7 679</b>

Председатель Правления

А.В.Соловьев

Главный бухгалтер

Т.И.Русинова

Примечания на листах с 9 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ, ОТНОСИМЫХ НА ПАЙЩИКОВ

Примечание	Выпущенный капитал и резервы			Всего
	Взносы нераспределен- пайщиков	резервы ная прибыль / (накопленный убыток)		
По состоянию на 01.01.2007	118 464	34 092	-	152 556
Прибыль/(убыток) за период	-	7 679	-	7 679
<b>По состоянию на 01.01.2008</b>	<b>118 464</b>	<b>41 771</b>	<b>-</b>	<b>160 235</b>
Прибыль/(убыток) за период	-	23 221	-	23 221
Дивиденды, относящиеся к 2007 г.	-	(1 700)	-	(1 700)
<b>По состоянию на 31.12.2008</b>	<b>118 464</b>	<b>63 292</b>	<b>-</b>	<b>181 756</b>

Председатель Правления

А.В.Соловьев

Главный бухгалтер

Т.И.Русинова

Примечания на листах с 9 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примечание	2008	2007
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Поступления по процентным платежам		63 667	42 807
Выплаты по процентам, кроме процентов по облигациям и прочим займам		(16 898)	(5 438)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги		5 168	2 945
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам		(1 015)	(192)
Чистый доход/(убыток), полученный по торговым финансовым инструментам		30 294	-
Чистый доход/(убыток), полученный от валютных операций		3 377	1 087
Другие доходы		57	-
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль		(37 240)	(28 575)
Платежи по налогам на прибыль		(7 041)	(3 200)
<b>Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>40 369</b>	<b>9 434</b>
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ		3 246	(3 313)
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов:			
• торговых активов		(347 741)	-
• средств в других банках		(70 990)	69 000
• кредитов и займов клиентам		(137 407)	(53 321)
Уменьшение/(увеличение) прочей дебиторской задолженности		(588)	74
Уменьшение/(увеличение) прочих активов		(340)	-
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств:			
• средств других банков		7 811	8 722
• средств клиентов		81 924	(58 610)
• векселей		510 149	38 828
Увеличение/(уменьшение) прочей кредиторской задолженности		(10)	(78)
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		51	(94)
<b>Чистый денежный поток от операционной деятельности</b>		<b>86 474</b>	<b>10 642</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(432)	(1 047)
Приобретение финансовых инструментов, кроме торговых		(65 000)	(39 500)
Поступления от продажи/погашения финансовых инструментов, кроме торговых		106 356	-
<b>Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности</b>		<b>40 924</b>	<b>(40 547)</b>



**Денежные средства от финансовой деятельности**

Выплата дивидендов		(1 700)	-
<b>Чистый денежный поток от финансовой деятельности</b>		<b>(1 700)</b>	<b>-</b>
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>125 698</b>	<b>(29 905)</b>
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода		97 623	127 346
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов		3 993	182
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода</b>	<b>8</b>	<b>227 314</b>	<b>97 623</b>

Председатель Правления

А.В.Соловьев

Главный бухгалтер

Т.И.Русинова

Примечания на листах с 9 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация**

Данная неконсолидированная финансовая отчетность Коммерческого банка "Евроазиатский Инвестиционный Банк" (Общество с ограниченной ответственностью) (далее "Банк") подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.

Данная неконсолидированная финансовая отчетность (далее по тексту - "ОТЧЕТНОСТЬ") утверждена к выпуску решением Правления Банка "03" июня 2009 года.

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензий, выданных Центральным Банком Российской Федерации (Банком России), с 1994 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23 декабря 2003 года. До 01 октября 2008 года Государственное агентство по страхованию вкладов гарантировало физическим лицам выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышал 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составлял от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи банка. С октября 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 лицензии у банка или введения Банком России моратория на платежи банка.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов и представительств.

Банк имеет один дополнительный офис "Отделение "Плющиха" на территории г.Москвы.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: РФ, 127273, г.Москва, Алтуфьевское шоссе, дом 2а. Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации. Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация, г.Москва.

Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - тысяч рублей).

## **ПРИМЕЧАНИЕ 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные тенденции, присущие развивающимся рынкам: среди них сравнительно высокий уровень инфляции. 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 последние годы, 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, и произошло обесценение российского рубля относительно некоторых иностранных валют.

Руководство 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 положение Банка.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 3 Значительные элементы учетной политики**

### **3.1 Основа подготовки**

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, а также справедливой стоимости применительно к следующим активам и обязательствам:

- финансовым инструментам, отнесенным в категорию "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- финансовым активам, отнесенным в категорию "имеющиеся в наличии для продажи", за исключением долевых инструментов, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

(a) Толкования, вступившие в силу с 1 января 2008 г.

Применение указанных ниже Толкований существенным образом не оказало влияния на изменение учетной политики Банка, т. к. в целях раскрытия информации о его деятельности данные документы не являются актуальными:

- Толкование IFRIC 11 "IFRS 2 - Операции с акциями группы и казначейскими акциями";
- Толкование IFRIC 12 "Соглашения концессионных услуг";
- Толкование IFRIC 14 "IAS 19 - Лимит актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь".

**(b) Досрочное применение Стандартов**

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Дополнения к ним.

**(c) Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах**

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

- Стандарт IAS 1 "Представление финансовой отчетности" (пересмотрен в сентябре 2007 г.; вступает в силу для периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты). Основное изменение заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения в акционерном капитале за период, произошедшие в результате операций и других событий, исключая операции с собственниками. В качестве альтернативы возможно составление двух отчетов: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Также вводится требование о составлении баланса в начале самого раннего периода, за который организация представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда она корректирует сравнительные данные из-за реклассификации, изменяет учетную политику или исправляет ошибки.  
Банк считает, что пересмотренный Стандарт повлияет на изменение формы финансовой отчетности, но не окажет воздействие на признание и/или оценку определенных операций и остатков.
- Стандарт IFRS 8 "Операционные сегменты" (вступает в силу для периодов, начинающихся 01.01.2009 или после этой даты). Данный Стандарт требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности.  
В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный Стандарт повлияет на раскрытие информации о сегментах в финансовой отчетности.
- Толкование IFRIC 13 "Программы формирования лояльности клиентов" (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 01.07.2008 или после этой даты);  
Банк полагает, что данное Толкование не повлияет на его финансовую отчетность.
- Стандарт IAS 23 "Затраты по займам" (пересмотрен в марте 2007 г.; вступает в силу для периодов, начинающихся 01.01.2009 или после этой даты). Основное изменение - 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 г. или более поздняя дата.  
В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую

отчетность.

- Толкование IFRIC 16 "Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность" (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.10.2008 или после этой даты).

Банк полагает, что данное Толкование не повлияет на его финансовую отчетность.

- Стандарт IAS 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (пересмотрен в январе 2008 г.; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты). Пересмотренный Стандарт определяет, чтобы организация начисляла общий совокупный доход, принадлежащий собственникам материнской организации и держателям неконтролирующего пакета (ранее именовавшимся «долей меньшинства»), даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток. При этом действующий в настоящее время Стандарт IAS 27 предусматривает, чтобы превышение по убыткам в большинстве случаев начислялось на собственников материнской организации. Пересмотренный Стандарт IAS 27 указывает, что изменения в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящее к потере контроля над дочерней организацией, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, в Стандарте IAS 27 говорится, что организация оценивает прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией. На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по справедливой стоимости. Банк полагает, что данный Стандарт не повлияет на его финансовую отчетность.

- Стандарт IFRS 3 "Объединение организаций" (пересмотрен в январе 2008 г.; вступает в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого отчетного периода, начинающегося с 01.07.2009 или после этой даты). Пересмотренный Стандарт разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный Стандарт содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью любой инвестиции в организацию до приобретения, переданной суммы оплаты и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения организаций и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Организация-покупатель будет отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного Стандарта IFRS 3 ограничивается только объединениями организаций с участием нескольких организаций и объединениями организаций, осуществленными исключительно путем заключения договора.

Банк полагает, что данный Стандарт не повлияет на его финансовую отчетность.

- "Условия вступления в долевые права и аннулирование" - Изменение к Стандарту IFRS 2 "Выплаты на основе долевого инструмента" (выпущены в январе 2008 г.; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 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 долевого инструмента 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.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное Изменение повлияет на финансовую отчетность.

- "Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации" - Изменение к Стандарту IAS 32 "Финансовые инструменты: представление информации" и Дополнительное изменение к Стандарту IAS 1 "Представление финансовой отчетности" (выпущены в феврале 2008 г.; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты). Данное Дополнительное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансового обязательства, классифицировались как долевыми инструментами.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное дополнительное изменение повлияет на финансовую отчетность. В результате указанных изменений доли участников общества будут отражаться в составе капитала, а не в составе обязательств. Эти изменения будут применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

### **3.2 Консолидация**

#### **(a) Дочерние компании**

Банк не имеет дочерних компаний.

#### **(b) Ассоциированные компании**

Банк не имеет ассоциированных компаний.

### **3.3 Сегментная отчетность**

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IAS 14 "Сегментная отчетность", т. к. долевыми и долговыми ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

### **3.4 Пересчет иностранной валюты**

#### **(a) Функциональная валюта и валюта представления**

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

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

#### **(b) Операции и сальдо**

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу ЦБ РФ, установленному на конец отчетного периода, признаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением тех случаев, когда отнесенные непосредственно на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

	в рублях	
	2008	2007
1 доллар США	29,3804	24,5462
1 евро	41,4411	35,9332

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменений в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли / убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости - непосредственно в капитале в составе резервов.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли или убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе резервов.

### 3.5 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Класс **"Денежные средства и эквиваленты денежных средств"** включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ и других банках на счетах до востребования и овернайт, средства, депонированные в ЦБ РФ в форме обязательных резервов, а также эквиваленты денежных средств - краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 мес.) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения и с указанием конкретной даты выплаты.

Обязательные резервы в ЦБ РФ - денежные средства, не предназначенные для финансирования текущих операций. В связи с этим они исключены из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления отчета о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода учета на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

### 3.6 Торговые финансовые инструменты, в т.ч. производные

Классы "**Торговые финансовые активы**" / "**Торговые финансовые обязательства**" включают финансовые активы / обязательства, отнесенные при первоначальном признании в категорию "Финансовые активы / обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные как предназначенные для торговли", за исключением производных финансовых инструментов, а также активов, которые:

- переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить;

См. Примечание 3.12

- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

См. Примечание 3.5

Торговые финансовые активы - это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также производные финансовые инструменты. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Торговые финансовые обязательства - это обязательства, выпущенные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по поставке финансовых активов, не имеющих в наличии у продавца («короткие позиции»), а также производные финансовые инструменты.

Признание и прекращение признания торговых финансовых активов отражаются методом учета на дату сделки, т.е. на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании торговые финансовые активы / обязательства отражаются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает торговые финансовые активы / обязательства по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при прекращении признания финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- (a) их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной ("базисной переменной");
- (b) для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- (c) расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, производные финансовые инструменты (деривативы) включают валютнообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях "форвард", процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

### 3.7 Средства в других банках, кредиты и займы клиентам, торговая и прочая дебиторская задолженность

Классы *"Средства в других банках"*, *"Кредиты и займы клиентам"* и *"Торговая и прочая дебиторская задолженность"* включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию "Кредиты и дебиторская задолженность", т.е. непроемные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

См. Примечание 3.12

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

См. Примечание 3.8

- классифицированы Банком как денежные средства и их эквиваленты.

См. Примечание 3.5

Средства в других банках включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность - суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Средства в других банках, кредиты и займы клиентам, торговая и прочая дебиторская задолженность признаются / прекращаются с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности. При первоначальном признании средства в других банках, кредиты и займы клиентам, торговая и прочая дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным средствам в других банках, кредитам и займам клиентам, торговой и прочей дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания средства в других банках, кредиты и займы клиентам, торговая и прочая дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

### 3.8 Финансовые инструменты, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Классы *"Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток"* / *"Финансовые*



**обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток"** включают финансовые активы / обязательства, отнесенные при первоначальном признании в категорию "Финансовые активы / обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определенные таковыми при первоначальном признании".

Банк классифицирует активы и обязательства в данные классы только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания ("учетное несоответствие"), которое в противном случае возникало бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри организации ключевому управленческому персоналу.

В данный класс не включены активы, которые:

- переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

**См. Примечание 3.12**

- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

**См. Примечание 3.5**

Признание и прекращение признания финансовых активов, признанных по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются с использованием метода учета на дату сделки, т. е. на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые активы / обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает финансовые активы / обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при прекращении признания финансовых инструментов.

### **3.9 Долговые и долевого инструменты, имеющиеся в наличии для продажи**

Классы **"Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи"** и **"Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи"** включают соответственно долговые и долевого инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", т.е. производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как кредиты и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс **"Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи"** включает также долевого инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность

передачи средств инвестору.

В данные классы не включены активы, которые:

- являются долевыми инструментами, чью справедливую стоимость с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;

**См. Примечание 3.10**

- переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

**См. Примечание 3.12**

Признание и прекращение признания долговых и долевого инструментов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату сделки, т. е. на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании активы данных классов отражаются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

### **3.10 Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости**

Класс **"Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости"** включает долевыми инструментами, отнесенные при первоначальном признании в категорию "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

### **3.11 Долговые инструменты, удерживаемые до погашения**

Класс **"Долговые инструменты, удерживаемые до погашения"** включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию "Инвестиции, удерживаемые до погашения", т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые:

- удовлетворяют определению категории "Кредиты и дебиторская задолженность";

**См. Примечание 3.7**

- переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

**См. Примечание 3.12**

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данного класса и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

**См. Примечание 3.9**

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения долговых инструментов отражаются методом учета на дату сделки, т.е. на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании удерживаемые до погашения долговые инструменты отражаются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения долговые инструменты оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

### 3.12 Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевых инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банком залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- Если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в балансе, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье "Финансовые активы, переданные без прекращения признания";
- Если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

### 3.13 Привлеченные средства, торговая и прочая кредиторская задолженность

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости":

- Классы "**Средства других банков**" и "**Средства клиентов**" включают денежные средства, привлеченные от других банков и клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком.
- Классы "**Депозитные сертификаты**" и "**Векселя**" включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций), сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц) и векселей, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия.
- Классы "**Выпущенные облигации**" и "**Прочие заемные средства**" включают денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, на являющимися банками, субординированные займы, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), а также конвертируемые облигации.

Класс "**Торговая и прочая кредиторская задолженность**" включает отнесенные при первоначальном признании в категорию "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости" обязательства Банка:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком ("торговая кредиторская задолженность");
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были

выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком ("начисления"), а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании привлеченные средства, торговая и прочая кредиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания привлеченные средства, торговая и прочая кредиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

### 3.14 Оценочные обязательства

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

### 3.15 Финансовая аренда

Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

#### (a) Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в балансе в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением непоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 "Основные средства" и Стандартом IAS 38 "Нематериальные активы". Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в балансе в составе прочей кредиторской задолженности.

#### (b) Требования по договорам финансовой аренды

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в балансе и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

### **3.16 Обязательства по договорам финансовых гарантий**

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в балансе в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о прибылях и убытках в составе других расходов, любое уменьшение - в составе других доходов.

### **3.17 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

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

### **3.18 Процентные доходы и расходы**

Процентный доход признается в отчете о прибылях и убытках по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности - это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения

процентного дохода / расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности - это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые / получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив / группа финансовых активов уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистого дохода / (убытка) по финансовым инструментам.

**См. Примечание 3.21**

### **3.19 Доходы и расходы по вознаграждениям и сборам от оказания услуг**

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

### **3.20 Доход в форме дивидендов**

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

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Доход в форме дивидендов".

Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете

о прибылях и убытках в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

См. Примечание 3.21

### 3.21 Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам

Прибыли и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в отчет о прибылях и убытках в том периоде, в котором они возникают.

Прибыли и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов признаются непосредственно в капитале в составе резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход / убыток, который ранее отражался в капитале, признается в отчете о прибылях и убытках.

Прибыли и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в отчет о прибылях и убытках в том периоде, в котором они возникают.

### 3.22 Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив / группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу / группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива или группы финансовых активов относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- (a) значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- (b) нарушении договора;
- (c) предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- (d) вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- (e) исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- (f) наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

- (а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, - 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.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует



на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Изменение оценочного резерва на покрытие кредитных убытков".

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о прибылях и убытках путем кредитования статьи "Изменение оценочного резерва на покрытие кредитных убытков".

**(b) для долевого инструмента, учитываемого по себестоимости**, - как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках по статье "Убыток от обесценения долевого инструмента";

**(c) для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**, по которым снижение справедливой стоимости признается непосредственно в капитале, - накопленный убыток, признанный непосредственно в капитале, списывается из капитала и признается как прибыль / убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с баланса.

Сумма убытка, которая списывается со счетов учета капитала и отражается в прибыли или убытке, 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.

Убытки от обесценения, признанные в отчете о прибылях и убытках для инвестиции в долевого инструмента, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках по статье "Убыток от обесценения долевого инструмента".

Если в последующий период справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного как имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит реверсированию,

а реверсируемая сумма - признанию в прибыли или убытке. Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Изменение оценочного резерва на покрытие кредитных убытков".

### 3.23 Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по приобретению, сооружению, а также прочие связанные с ними расходы. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующей инвестиционной недвижимости в момент возникновения таких затрат, если выполняются критерии их капитализации и исключает затраты на текущее обслуживание инвестиционной недвижимости.

После первоначального признания инвестиционная недвижимость учитывается по себестоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения. Амортизация инвестиционной недвижимости отражается в отчете о прибылях и убытках по статье "Административные и другие расходы" в составе административных расходов.

Инвестиционная недвижимость списывается с баланса при выбытии, либо в случае, если она изъята из использования, и от ее выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Прибыль или убыток от выбытия или изъятия из эксплуатации инвестиционной недвижимости признаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором имело место выбытие или изъятие из эксплуатации.

Переводы в инвестиционную недвижимость осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости, которое подтверждается прекращением ее использования владельцем, передачей в операционную аренду или завершением ее строительства или подготовки к эксплуатации. Переводы из инвестиционной недвижимости осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости, которое подтверждается началом ее использования владельцем или началом реконструкции с целью продажи.

Для перевода инвестиционной недвижимости в объект недвижимости, занимаемый владельцем, или в запасы, стоимостью недвижимости для последующего учета будет считаться ее справедливая стоимость на дату изменения использования. Если недвижимость, занимаемая Банком в качестве владельца, становится инвестиционной недвижимостью, Банк учитывает такую недвижимость в соответствии с учетной политикой по основным средствам до даты изменения использования. При переводе из запасов в инвестиционную недвижимость разница между справедливой стоимостью данной недвижимости на эту дату и ее предыдущей балансовой стоимостью признается в отчете о прибылях и убытках. Если Банк завершает строительство или подготовку к эксплуатации самостоятельно построенной инвестиционной недвижимости, разница между справедливой стоимостью недвижимости на эту дату и ее предыдущей балансовой стоимостью признается в отчете о прибылях и убытках.

### 3.24 Активы, предназначенные для продажи, и активы и обязательства, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи

Активы и активы/обязательства, включенные в группы выбытия, классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 мес. после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Для такой классификации требуется соблюдение следующих критериев:

- (a) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- (b) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- (c) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;

(d) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года; и

(e) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в балансе в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как "предназначенная для продажи" и:

(a) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

(b) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

(c) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Внеоборотные активы и активы, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи объекты инвестиционной недвижимости основных средств, нематериальных активов не амортизируются.

Группа выбытия - группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

### 3.25 Основные средства

Применительно к основным средствам, включенным в класс "Здания и земля", применяется модель учета по переоцененной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов.

Результат переоценки основных средств, включенный в капитал в составе резервов, относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, т.е. в момент списания или выбытия актива.

Применительно к основным средствам, за исключением включенных в класс "Здания и земля", применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в балансе по первоначальной стоимости, за вычетом убытка от накопленной амортизации и обесценения.

Активы, включенные в класс "Незавершенное строительство," по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли / (убытка) за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о прибылях и убытках по статье "Другие доходы", убыток от выбытия основных средств - по статье "Административные и другие расходы" в составе других расходов.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения по статье "Административные и другие расходы" в составе административных расходов.

Амортизация основных средств в отчете о прибылях и убытках отражается по статье "Административные и другие расходы" в составе административных расходов.

Земельные участки и активы, включенные в класс "Незавершенное строительство", не амортизируются.

На каждую отчетную дату Банк тестирует основные средства на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Административные и другие расходы" в составе других расходов. Реверсированные суммы убытков от обесценения отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Другие доходы".

### **3.26 Нематериальные активы**

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в отчете о прибылях и убытках за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в отчете о прибылях и убытках по статье "Административные и другие расходы" в составе административных расходов. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы - с неограниченного на ограниченный срок - осуществляется на перспективной основе.

На каждую отчетную дату Банк тестирует нематериальные активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются

в отчете о прибылях и убытках по статье "Административные и другие расходы" в составе других расходов. Реверсированные суммы убытков от обесценения отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Другие доходы".

### 3.27 Операционная аренда

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

### 3.28 Налоги на прибыль

#### (a) Текущие налоги на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

#### (b) Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- 1) отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- 2) в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- 1) отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- 2) в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место

налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозасчитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

### **3.29 Взносы пайщиков**

Банк не обладает безусловным правом на непредставление денежных средств или иного финансового актива для урегулирования обязательств перед своими пайщиками (участниками). В связи с этим из номинальной стоимости долей пайщиков Банка сформировано финансовое обязательство, именуемое, по российскому законодательству, как "уставный капитал". Первоначально "уставный капитал" Банка образуется за счет вкладов лиц, его учредивших. В дальнейшем увеличение "уставного капитала" осуществляется за счет имущества Банка, дополнительных вкладов учредителей, а также вкладов третьих лиц, принимаемых в число пайщиков Банка.

При определенных обстоятельствах Банк обязан приобрести по требованию своего пайщика принадлежащую этому пайщику долю (часть доли). При этом Банк обязан выплатить пайщику действительную стоимость этой доли (части доли), которая определяется на основании данных подготовленной по национальным правилам бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню обращения пайщика с таким требованием, или с согласия пайщика выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

Кроме того, пайщик Банка вправе в любое время выйти из Банка независимо от согласия других пайщиков или самого Банка. В случае такого выхода доля пайщика переходит к Банку с момента подачи заявления о выходе. При этом Банк обязан выплатить этому пайщику действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных подготовленной по национальным правилам бухгалтерской отчетности Банка за год, в течение которого было подано заявление о выходе из Банка, либо с согласия пайщика выдать ему в натуре имущество такой же стоимости, а в случае неполной оплаты его вклада в "уставный капитал" Банка действительную стоимость части его доли, пропорциональной оплаченной части вклада. Банк обязан выплатить пайщику, подавшему заявление о выходе, действительную стоимость его доли или выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение шести месяцев с момента окончания финансового года, в течение которого подано заявление о выходе.

Действительная стоимость доли пайщика выплачивается за счет разницы между определяемых по национальным правилам стоимостью чистых активов Банка и размером его "уставного капитала". В случае, если такой разницы недостаточно для выплаты пайщику, подавшему заявление о выходе, действительной стоимости его доли, Банк обязан уменьшить свой "уставный капитал" на недостающую сумму.

### 3.30 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в балансе. Доходы по таким операциям отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы по вознаграждениям и сборам" в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

### 3.31 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

### 3.32 Учет влияния инфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (МСФО 29) Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 01 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29, за исключением активов, приобретенных или переоцененных, и обязательств, понесенных или принятых до наступления указанной даты.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (далее ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике. Ниже представлены коэффициенты пересчета, рассчитанные исходя из ИПЦ:

Год	1998	1999	2000	2001	2002
Коэффициент пересчета	2,244	1,643	1,368	1,151	1,000

#### ПРИМЕЧАНИЕ 4 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска

и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Совет Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Общим собранием участников, утверждает политики по управлению каждым из существенных видов риска. Финансово-кредитный комитет Банка (ФКК) на постоянной основе устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение ФКК подготавливает Отдел экономического планирования и анализа, контролирующий риски. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка и работает независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Кроме того, внутренний контроль Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Совет Банка получает на регулярной основе информацию о всех основных видах рисков.

Наиболее значимые виды риска - кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

#### **4.1 Кредитный риск**

Банк находится под воздействием кредитного риска, т.е. риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства (дефолтом контрагента). Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в Финансово-кредитном комитете.

##### **4.1.1 Оценка кредитного риска**

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк оценивает вероятность дефолта контрагентов на индивидуальной основе, используя внутренние рейтинговые инструменты, приспособленные к различным категориям контрагентов: корпоративным клиентам, банкам-резидентам, финансовым организациям, физическим лицам. Банк оценивает вероятности дефолта контрагентов на основе анализа их финансового состояния, деловой репутации, кредитной истории, платежеспособности, а также другой доступной внешней информации исключительно в соответствии с нормативными требованиями, предъявляемыми ЦБ РФ в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

##### **4.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению**

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп. Банк структурирует уровни кредитного



риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по видам и группам операций; объему прав уполномоченных лиц и органов Банка по самостоятельному принятию решений о предоставлении кредитных продуктов. Исходя из объемов, интенсивности и монорегионального признака проводимых операций, лимиты по географическим и отраслевым сегментам Банком не устанавливаются. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска утверждаются ежемесячно ФКК. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторяются ежедневно. Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в т.ч. процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже.

#### **Обеспечение**

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам:

- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевого ценные бумаги.

Кредиты корпоративным клиентам, как правило, обеспечены. По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения. Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются.

#### **Обязательства кредитного характера**

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.

##### **4.1.3 Обесценение и политика по резервированию**

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты и основано на объективном доказательстве обесценения.

**См. Примечание 3.22**

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента.

Обычно первый показатель существенно не отличается от второго.

Политика Банка предписывает проверку на индивидуальной основе тех финансовых активов, стоимость которых выше установленного порога существенности, по крайней мере, ежегодно или более часто, когда этого требуют обстоятельства. Оценочный резерв на покрытие убытков от обесценения на индивидуальной основе по всем существенным финансовым активам определяется на основе оценки убытков по состоянию на отчетную дату, возникших в результате имевших место событий убытка в период после первоначального признания соответствующего актива до отчетной даты. Оценкой обычно охватываются и удерживаемое Банком залоговое обеспечение, и ожидаемые поступления.

В свою очередь, оценка убытков от обесценения на совокупной основе обусловлена наличием: (i) портфелей однородных активов, стоимость которых ниже установленного порога существенности; и (ii) убытков понесенных, но не идентифицированных на основе исторического опыта, профессиональных суждений и статистических методик.

#### 4.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	<i>Величина максимальной подверженности кредитному риску</i>	
	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям в разрезе классов финансовых активов,</b>		
<b>несущих риск кредитных убытков:</b>		
Долговые инструменты и дебиторская задолженность в составе денежных средств и их эквивалентов:		
• Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	48 068	3 033
Долговые инструменты в составе торговых активов:		
• Долговые ценные бумаги:		
- эмитированные другими банками	347 741	-
Средства в других банках		
• Срочные кредиты и депозиты	107 087	36 010
Кредиты и займы клиентам		
• Ритейл:		
- срочные кредиты	6 961	5 470
• Корпоративные клиенты:		
- малый и средний бизнес	397 222	264 028
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
• Долговые ценные бумаги:		
• Прочие долговые инструменты	-	39 524
Торговая и прочая дебиторская задолженность	651	-
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и другие кредитные обязательства	6 026	2 800
	<b>913 756</b>	<b>350 865</b>

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в балансе.

По данным представленной выше таблицы, 44,23 % от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с кредитами и займами клиентам (2007: 76,81 %), 0 % - с долговыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи (2007: 10,26 %).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контроль и сводить к минимуму воздействие кредитного риска на результаты деятельности Банка, вытекающее как от кредитов и займов клиентам, так и от долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, и эта уверенность основывается на следующем:

- 1,78 % кредитов и займов клиентам не относятся ни к просроченным, ни к обесцененным активам (2007: 2,25 %);
- все кредиты и займы клиентам подвергались тесту на обесценение на индивидуальной основе;
- Банком установлены процедуры, основанные на более строгом отборе данных, при градации кредитов и займов клиентам по уровням внутренней рейтинговой системы.

#### 4.1.5 Кредитный риск по кредитам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию "Кредиты и дебиторская задолженность", в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	Кредиты и дебиторская задолженность в разрезе классов:						Всего
	средства в других банках	средства в других бан- ках, пере- данные без прекращения признания	кредиты и займы клиентам	кредиты и займы кли- ентам, пере- данные без прекращения признания	торговая и прочая дебиторская задолженность	долг. инстр. и деб. задол. в составе денежных средств и их эквивалентов	
<b>2008</b>							
Непросроченные и необесцененные активы	-	-	7 201	-	651	48 068	55 920
Обесцененные активы	107 318	-	405 084	-	-	-	512 402
<b>Валовая стоимость</b>	<b>107 318</b>	<b>-</b>	<b>412 285</b>	<b>-</b>	<b>651</b>	<b>48 068</b>	<b>568 322</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(231)	-	(8 102)	-	-	-	(8 333)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>107 087</b>	<b>-</b>	<b>404 183</b>	<b>-</b>	<b>651</b>	<b>48 068</b>	<b>559 989</b>

2007

Непросроченные и							
необесцененные активы	36 010	-	6 064	-	-	3 033	45 107
Обесцененные активы	-	-	268 810	-	-	-	268 810
<b>Валовая стоимость</b>	<b>36 010</b>	<b>-</b>	<b>274 874</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 033</b>	<b>313 917</b>
Оценочный резерв на покрытие							
кредитных убытков	-	-	(5 376)	-	-	-	(5 376)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>36 010</b>	<b>-</b>	<b>269 498</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 033</b>	<b>308 541</b>

Весь оценочный резерв на покрытие кредитных убытков в размере 8333 тыс. руб. (2007: 5376 тыс. руб.) есть результат обесценения активов на индивидуальной основе.

В течение отчетного периода общая величина кредитов и дебиторской задолженности Банка увеличилась на 81 %, что является результатом расширения кредитного бизнеса, особенно в сфере малого и среднего бизнеса.

При внедрении услуг на новых рынках или охвате услугами новых отраслей в целях минимизации потенциального воздействия возрастающего кредитного риска Банк ориентируется в большей степени на:

- корпоративных клиентов среднего и малого бизнеса;
- банки с хорошим кредитным рейтингом;
- розничных клиентов, имеющих достаточное обеспечение.

#### Финансовые активы категории "Кредиты и дебиторская задолженность" с пересмотренными договорными условиями

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, улучшения условий обслуживания формально вне кредитной сделки, изменения и отсрочки платежей. Подход к реструктуризации в отношении ранее просроченной задолженности с восстановленным статусом аналогичен вышеуказанным формам реструктуризации. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по суждениям руководства Банка, подтверждают высокую вероятность осуществления платежей в дальнейшем.

Реструктуризация применяется в основном в отношении срочных кредитов и займов клиентам.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет кредитов и дебиторской задолженности с пересмотренными договорными условиями, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

#### 4.1.6 Кредитный риск по долговым ценным бумагам и прочим долговым инструментам

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг и прочих долговых инструментов по рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату, основанной на оценках Standard & Poor's и подобных рейтинговых агентств:

Долговые ценные бумаги и прочие долговые инструменты				Всего
торговые	признанные по	имеющиеся в	удерживаемые	
	справедливой	наличии для	до погашения	
	стоимости	продажи		

	через прибыль или убыток				
2008					
AAA	140 138	-	-	-	140 138
AA- до AA+	155 024	-	-	-	155 024
A- до A+	52 579	-	-	-	52 579
	347 741	-	-	-	347 741
2007					
AA- до AA+	-	-	39 524	-	39 524
	-	-	39 524	-	39 524

#### 4.1.7 Концентрация рисков по финансовым активам, подверженным кредитному риску

##### (а) По географическому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Канада и США</i>	<i>Австралия</i>	<i>Юго- Восточная Азия</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Всего</i>
<b>2008</b>							
Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов							
• Остатки на счетах в других банках и овернайт	48 068	-	-	-	-	-	48 068
Долговые инструменты в составе торговых активов							
• Долговые ценные бумаги - других банков	347 741	-	-	-	-	-	347 741
Средства в других банках							
• Срочные кредиты и депозиты	107 087	-	-	-	-	-	107 087
Кредиты и займы клиентам							
• Ритейл - срочные кредиты	6 961	-	-	-	-	-	6 961
• Корпоративные клиенты - малый и средний бизнес	397 222	-	-	-	-	-	397 222
Долговые инструменты в составе прочих активов							
• Торговая и прочая дебиторская задолженность	651	-	-	-	-	-	651
	<b>907 730</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>907 730</b>

**2007**

Долговые инструменты в составе денежных

средств и их эквивалентов

- Остатки на счетах в других банках

и овернайты	3 033	-	-	-	-	-	3 033
-------------	-------	---	---	---	---	---	-------

Средства в других банках

• Срочные кредиты и депозиты	36 010						36 010
------------------------------	--------	--	--	--	--	--	--------

Кредиты и займы клиентам

- Ритейл

- срочные кредиты	5 470	-	-	-	-	-	5 470
-------------------	-------	---	---	---	---	---	-------

- Корпоративные клиенты

- малый и средний бизнес	264 028	-	-	-	-	-	264 028
--------------------------	---------	---	---	---	---	---	---------

Долговые инструменты, имеющиеся в

наличии для продажи:

• Прочие долговые инструменты	39 524	-	-	-	-	-	39 524
-------------------------------	--------	---	---	---	---	---	--------

<b>348 065</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>348 065</b>
----------------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------------

**(b) По отраслевому признаку**

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку.

Финансовые институты	Промышленность	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Частные лица	Всего
----------------------	----------------	--------------	------------------------------	----------------	--------------	-------

**2008**

Долговые инструменты в составе денежных

средств и их эквивалентов

- Остатки на счетах в других банках

и овернайты	48 068	-	-	-	-	-	48 068
-------------	--------	---	---	---	---	---	--------

Долговые инструменты в составе торговых

активов

- Долговые ценные бумаги

- других банков	347 741	-	-	-	-	-	347 741
-----------------	---------	---	---	---	---	---	---------

Средства в других банках

• Срочные кредиты и депозиты	107 087	-	-	-	-	-	107 087
------------------------------	---------	---	---	---	---	---	---------

Кредиты и займы клиентам

- Ритейл

- срочные кредиты	-	-	-	-	6 961	-	6 961
-------------------	---	---	---	---	-------	---	-------

- Корпоративные клиенты

- малый и средний бизнес	-	31 458	129 654	229 614	6 496	-	397 222
--------------------------	---	--------	---------	---------	-------	---	---------

Долговые инструменты в составе прочих активов

- Торговая и прочая дебиторская

задолженность	-	-	-	87	-	564	651
	<b>502 896</b>	<b>31 458</b>	<b>129 654</b>	<b>229 701</b>	<b>6 496</b>	<b>7 525</b>	<b>907 730</b>
<b>2007</b>							
Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов							
• Остатки на счетах в других банках и овернайты	3 033	-	-	-	-	-	3 033
Средства в других банках							
• Срочные кредиты и депозиты	36 010	-	-	-	-	-	36 010
Кредиты и займы клиентам							
• Ритейл							
- срочные кредиты	-	-	-	-	-	5 470	5 470
• Корпоративные клиенты							
- малый и средний бизнес	-	4 410	128 962	130 373	283	-	264 028
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи:							
• Прочие долговые инструменты	39 524	-	-	-	-	-	39 524
	<b>78 567</b>	<b>4 410</b>	<b>128 962</b>	<b>130 373</b>	<b>283</b>	<b>5 470</b>	<b>348 065</b>

## 4.2 Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, т.е. риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевого инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в Отделе экономического планирования и анализа и анализируется независимо от бизнес-подразделений. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение Совету Банка и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевого инструментов по активам, относимым к финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

### 4.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

### 4.2.2 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки.

Правление Банка по представлению Отдела экономического планирования и анализа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом. Контроль их соблюдения осуществляется на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

#### Концентрация валютного риска - балансовые и внебалансовые финансовые инструменты

	<i>RUR</i>	<i>USD</i>	<i>EUR</i>	<i>Другие валюты</i>	<i>Всего</i>
<b>2008</b>					
<b>Монетарные активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	168 491	46 716	14 554	-	<b>229 761</b>
Долговые инструменты в составе торговых активов	347 741	-	-	-	<b>347 741</b>
Средства в других банках	107 087	-	-	-	<b>107 087</b>
Кредиты и займы клиентам	404 183	-	-	-	<b>404 183</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	651	-	-	-	<b>651</b>
	<b>1 028 153</b>	<b>46 716</b>	<b>14 554</b>	-	<b>1 089 423</b>
<b>Монетарные обязательства</b>					
Средства других банков	(46 544)	-	-	-	<b>(46 544)</b>
Средства клиентов	(249 340)	(38 963)	(10 243)	-	<b>(298 546)</b>
Векселя	(565 687)	-	-	-	<b>(565 687)</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(119)	-	-	-	<b>(119)</b>
	<b>(861 690)</b>	<b>(38 963)</b>	<b>(10 243)</b>	-	<b>(910 896)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>166 463</b>	<b>7 753</b>	<b>4 311</b>	-	<b>178 527</b>
Обязательства по предоставлению креди- тов и другие кредитные обязательства	6 026	-	-	-	<b>6 026</b>
<b>Внебалансовая позиция</b>	<b>6 026</b>	-	-	-	<b>6 026</b>
<b>2007</b>					
<b>Монетарные активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	98 802	2 467	2 047	-	<b>103 316</b>
Средства в других банках	36 010	-	-	-	<b>36 010</b>
Кредиты и займы клиентам	269 498	-	-	-	<b>269 498</b>
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	39 524	-	-	-	<b>39 524</b>
	<b>443 834</b>	<b>2 467</b>	<b>2 047</b>	-	<b>448 348</b>



#### Монетарные обязательства

Средства других банков	(38 722)	-	-	-	(38 722)
Средства клиентов	(203 924)	(7 290)	(1 733)	-	(212 947)
Векселя	(38 851)	-	-	-	(38 851)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(109)	-	-	-	(109)
	(281 606)	(7 290)	(1 733)	-	(290 629)
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>162 228</b>	<b>(4 823)</b>	<b>314</b>	<b>-</b>	<b>157 719</b>
Обязательства по предоставлению кредитов и другие кредитные обязательства	2 800	-	-	-	2 800
<b>Внебалансовая позиция</b>	<b>2 800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 800</b>

#### 4.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств - это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости - это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, которые мониторятся ежедневно Отделом экономического планирования и анализа.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2008</b>						
<b>Финансовые активы, находящиеся под воздействием процентного риска</b>						
Долговые инструменты в составе торговых активов	-	24 312	295 095	28 334	-	347 741
Средства в других банках	107 087	-	-	-	-	107 087
Кредиты и займы клиентам	93 279	105 229	191 330	14 345	-	404 183
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-

	200 366	129 541	486 425	42 679	-	859 011
<b>Финансовые обязательства, находящиеся</b>						
<b>под воздействием процентного риска</b>						
Средства других банков	(34 011)	-	-	-	-	(34 011)
Средства клиентов	(21 825)	(19 285)	(81 455)	(1 429)	-	(123 994)
Векселя	-	(34 945)	(530 742)	-	-	(565 687)
	(55 836)	(54 230)	(612 197)	(1 429)	-	(723 692)
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>144 530</b>	<b>75 311</b>	<b>(125 772)</b>	<b>41 250</b>	<b>-</b>	<b>135 319</b>

## 2007

<b>Финансовые активы, находящиеся</b>						
<b>под воздействием процентного риска</b>						
Долговые инструменты в составе торговых						
активов	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	36 010	-	-	-	-	36 010
Кредиты и займы клиентам	32 747	104 860	126 645	5 246	-	269 498
Долговые инструменты, имеющиеся						
в наличии для продажи	39 524	-	-	-	-	39 524
	108 281	104 860	126 645	5 246	-	345 032
<b>Финансовые обязательства, находящиеся</b>						
<b>под воздействием процентного риска</b>						
Средства других банков	(38 722)	-	-	-	-	(38 722)
Средства клиентов	(32 573)	(13 706)	(18 929)	(77)	-	(65 285)
Векселя	-	-	(38 851)	-	-	(38 851)
	(71 295)	(13 706)	(57 780)	(77)	-	(142 858)
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>36 986</b>	<b>91 154</b>	<b>68 865</b>	<b>5 169</b>	<b>-</b>	<b>202 174</b>

### 4.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

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.

#### 4.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые Отделом экономического планирования и анализа включают:

- повседневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований.
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренних и надзорных требований; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

#### 4.3.2 Фундирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются Отделом экономического планирования и анализа в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

#### 4.3.3 Денежные потоки по финансовым инструментам

- Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в балансе, т. к. балансовые показатели основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2008</b>						
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(46 664)	-	-	-	-	(46 664)
• Средства клиентов	(196 408)	(19 594)	(86 856)	(1 577)	-	(304 435)

• Векселя	-	(35 500)	(550 590)	-	-	(586 090)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(119)	-	-	-	-	(119)
<b>Всего финансовых обязательств</b>						
(по договорным срокам погашения)	(243 191)	(55 094)	(637 446)	(1 577)	-	(937 308)
<b>Всего финансовых активов</b>						
(по ожидаемым срокам погашения)	453 440	232 368	415 193	14 545	-	1 115 546

## 2007

### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые обязательства:

• Средства других банков	(38 722)	-	-	-	-	(38 722)
• Средства клиентов	(180 410)	(13 932)	(19 846)	(87)	-	(214 275)
• Векселя	-	-	(38 851)	-	-	(38 851)

Торговая и прочая кредиторская

задолженность	(109)					(109)
---------------	-------	--	--	--	--	-------

**Всего финансовых обязательств**

(по договорным срокам погашения)	(219 241)	(13 932)	(58 697)	(87)	-	(291 957)
----------------------------------	-----------	----------	----------	------	---	-----------

**Всего финансовых активов**

(по ожидаемым срокам погашения)	211 597	104 860	126 645	5 246	-	448 348
---------------------------------	---------	---------	---------	-------	---	---------

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством частные лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в т.ч. обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

#### • Денежные потоки по производным финансовым инструментам

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

#### 4.3.4 Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ финансовых внебалансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	Примеч.	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2008</b>					
Обязательства по предоставлению кредитов	31	4 126	1 900	-	6 026
Обязательства по операционной аренде	31	6 374	25 495	-	31 869
		<b>10 500</b>	<b>27 395</b>	-	<b>37 895</b>
<b>2007</b>					
Обязательства по предоставлению кредитов	31	2 585	215	-	2 800
Обязательства по операционной аренде	31	3 426	13 702	-	17 128
		<b>6 011</b>	<b>13 917</b>	-	<b>19 928</b>

#### 4.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

##### (a) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

##### (b) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

Балансовая стоимость текущих (сроком до 1 г.) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена информация об оценочной справедливой стоимости нетекущих (сроком свыше 1 г.) финансовых инструментов, не отражаемых в балансе по справедливой стоимости, в сравнении с их балансовой стоимостью по состоянию на отчетную дату.

	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость	
	2008	2007	2008	2007
<b>НЕТЕКУЩИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Кредиты и займы клиентам				
• Ритейл				
- срочные кредиты	4 545	5 246	4 233	5 240
• Корпоративные клиенты				
- малый и средний бизнес	9 800	-	9 880	-
	<b>14 345</b>	<b>5 246</b>	<b>14 113</b>	<b>5 240</b>
<b>НЕТЕКУЩИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов				
• Ритейл, срочные депозиты	1 429	77	1 429	77
	<b>1 429</b>	<b>77</b>	<b>1 429</b>	<b>77</b>

#### Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

#### 4.5 Управление капиталом

Целями Банка в области управления капитала в значении более широком, чем "собственный капитал", отражаемый в балансе, являются:

- исполнять требования по капиталу, установленные надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранять способность Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
- поддерживать устойчивость капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно Председателем Правления.

Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 11%.

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

	2008	2007
Уставный капитал	118 464	118 464
Резервный фонд	7 459	7 171
Нераспределенная прибыль	52 884	33 671
Суммы, вычитаемые из капитала	(1)	(1)
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>178 806</b>	<b>159 305</b>

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 г.) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 г.).

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Увеличение нормативного капитала в 2008 году в основном связано с получением в течение периода прибыли. Увеличение взвешенных с учетом риска активов в 2008 году связано с расширением бизнеса в сегменте малого и среднего бизнеса.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 5 Наиболее важные учетные оценки и суждения

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм 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 кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 6 Сегментный анализ

По причине указанной выше Банк не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

См. Примечание 3.3

#### ПРИМЕЧАНИЕ 7 Балансовая стоимость финансовых инструментов по категориям

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых инструментов в разрезе категорий по состоянию на отчетную дату:

Категории финансовых инструментов:						Всего
финансовые	кредиты	финансовые	инвестиции,	финансовые	финансовые	
активы,	и дебитор-	активы,	удержи-	обязатель-	обязатель-	
оценивае-	ская задол-	имеющиеся	ваемые до	ства, оце-	ства, оце-	
мые по	женность	в наличии	погашения	ниваемые	ниваемые	
справедли-		для		по справед-	по аморти-	

	вой стои-		продажи		ливой стои-		зированной	
	мости через				мости через		стоимости	
	прибыль или				прибыль или			
	убыток				убыток			
2008								
Классы финансовых активов:								
Денежные средства и их эквиваленты	-	48 068	-	-	-	-	-	48 068
Финансовые активы:								
• Торговые активы	347 741	-	-	-	-	-	-	347 741
• Средства в других банках	-	107 087	-	-	-	-	-	107 087
• Кредиты и займы клиентам	-	404 183	-	-	-	-	-	404 183
Торговая и прочая дебиторская								
задолженность	-	651	-	-	-	-	-	651
	347 741	559 989	-	-	-	-	-	907 730
Классы финансовых обязательств:								
Финансовые обязательства:								
• Средства других банков	-	-	-	-	-	-	(46 544)	(46 544)
• Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	(298 546)	(298 546)
• Векселя	-	-	-	-	-	-	(565 687)	(565 687)
Торговая и прочая кредиторская	-	-	-	-	-	-	(119)	(119)
задолженность								
	-	-	-	-	-	-	(910 896)	(910 896)
2007								
Классы финансовых активов:								
Денежные средства и их эквиваленты	-	3 033	-	-	-	-	-	3 033
Финансовые активы:								
• Средства в других банках	-	36 010	-	-	-	-	-	36 010
• Кредиты и займы клиентам	-	269 498	-	-	-	-	-	269 498
• Долговые инструменты, имеющиеся в								
наличии для продажи	-	-	-	39 524	-	-	-	39 524
	-	308 541	-	39 524	-	-	-	348 065
Классы финансовых обязательств:								
Финансовые обязательства:								
• Средства других банков	-	-	-	-	-	-	(38 722)	(38 722)
• Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	(212 947)	(212 947)
• Векселя	-	-	-	-	-	-	(38 851)	(38 851)
Торговая и прочая кредиторская	-	-	-	-	-	-	(109)	(109)
задолженность								
	-	-	-	-	-	-	(290 629)	(290 629)



## ПРИМЕЧАНИЕ 8 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Ниже представлена балансовая стоимость денежных средств и эквивалентов денежных средств в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2008	2007
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	104 110	93 864
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	48 068	3 033
Наличная валюта	77 583	6 419
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>229 761</b>	<b>103 316</b>
(Минус) Обязательные резервы в ЦБ РФ	(2 447)	(5 693)
<b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>	<b>227 314</b>	<b>97 623</b>

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

## ПРИМЕЧАНИЕ 9 Торговые финансовые инструменты

Ниже представлена балансовая стоимость торговых финансовых инструментов в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2008	2007
<b>Торговые финансовые активы</b>		
Долговые инструменты:		
• Долговые ценные бумаги:		
- эмитированные другими банками	347 741	-
в т. ч.: векселя	347 741	-
<b>Итого торговых финансовых активов</b>	<b>347 741</b>	<b>-</b>

Банк не заключал сделки по приобретению и реализации торговых финансовых инструментов со связанными сторонами в течение периода.

См. Примечание 32

## ПРИМЕЧАНИЕ 10 Средства в других банках

Ниже представлена информация о балансовой стоимости средств в других банках в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2008	2007
Срочные кредиты и депозиты	107 318	36 010
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(231)	-
<b>Чистая стоимость</b>	<b>107 087</b>	<b>36 010</b>
<b>в т. ч. нетекущие активы, погашение или возмещение</b>		
<b>которых ожидается по истечении более чем 12 месяцев</b>	-	-

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по средствам в других банках в разрезе классов и основных валют по состоянию на отчетную дату:

	2008					2007				
	RUR	USD	EUR		прочие	RUR	USD	EUR		прочие
Срочные кредиты, депозиты	13,26%	-	-		-	3,29%	-	-		-

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения средств в других банках в разрезе классов в течение периода:

	Срочные кредиты и депозиты	Размещения средств до востребования	Всего
<b>2008</b>			
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	231	-	231
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>231</b>	<b>-</b>	<b>231</b>
<b>2007</b>			
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	-
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

В течение периода Банк не размещал средства в других банках, являющихся связанными сторонами.

## ПРИМЕЧАНИЕ 11 Кредиты и займы клиентам

Ниже представлена информация о балансовой стоимости кредитов и займов клиентам в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2008	2007
Ритейл:		
• срочные кредиты	6 961	5 472
	<b>6 961</b>	<b>5 472</b>
Корпоративные клиенты:		
• малый и средний бизнес	405 324	269 402
	<b>405 324</b>	<b>269 402</b>
<b>Валовая стоимость</b>	<b>412 285</b>	<b>274 874</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(8 102)	(5 376)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>404 183</b>	<b>269 498</b>
<i>в т. ч. нетекущие активы, погашение или возмещение которых ожидается по истечении более чем 12 месяцев</i>	<b>14 345</b>	<b>5 246</b>

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по кредитам и займам клиентам в разрезе классов и основных валют по состоянию на отчетную дату:

	2008					2007				
	RUR	USD	EUR	—	прочие	RUR	USD	EUR	—	прочие
Ритейл:										
• срочные кредиты	14,95%	-	-	-	-	13,84%	-	-	-	-
Корпоративные клиенты:										
• малый и средний бизнес	15,17%	-	-	-	-	17,00%	-	-	-	-

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе классов в течение периода:

2008

Ритейл

	овердрафты	кредитные карты	срочные кредиты	ипотека	итого
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	2	-	2
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	(2)	-	(2)
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	-	-	-	-	-

	Корпоративные клиенты				Всего ритейл и корпоративные клиенты
	крупные корпоративные клиенты	малый и средний бизнес	прочие	итого	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	5 374	-	5 374	5 376
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	2 728	-	2 728	2 726
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	-	8 102	-	8 102	8 102

## 2007

	Ритейл				
	овердрафты	кредитные карты	срочные кредиты	ипотека	итого
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	6	-	6
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	(4)	-	(4)
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	-	-	2	-	2

	Корпоративные клиенты				Всего ритейл и корпоративные клиенты
	крупные корпоративные клиенты	малый и средний бизнес	прочие	итого	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	4 323	-	4 323	4 329
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	1 051	-	1 051	1 047
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	-	5 374	-	5 374	5 376

В течение периода Банк предоставлял кредиты и займы связанным сторонам.

См. Примечание 32

## ПРИМЕЧАНИЕ 12 Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже представлена информация о балансовой стоимости долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, и эффективных ставках по таким инструментам в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

2008		2007	
эффективная ставка*	стоимость	эффективная ставка*	стоимость

Прочие долговые инструменты

- некотируемые	-	7,77%	39 524
в т. ч.: векселя	-	7,77%	39 524
<b>Валовая стоимость долговых инструментов</b>	<b>-</b>		<b>39 524</b>
Оценочный резерв под покрытие кредитных убытков	-		-
<b>Чистая стоимость</b>	<b>-</b>		<b>39 524</b>
<b>в т. ч. нетекущие активы, погашение или возмещение</b>			
<b>которых ожидается по истечении более чем 12 месяцев</b>	-		-

\* По классам активов, в которые включаются несколько инструментов, отражается средняя эффективная ставка.

Ниже представлена информация об изменении в течение периода балансовой стоимости имеющихся в наличии для продажи долговых инструментов в разрезе классов:

	Примечание	Долговые ценные бумаги			Прочие	Всего
		государст- венные	других банков	корпора- тивные	долговые инструменты	
Балансовая стоимость на начало периода	01.01.2007	-	-	-	-	-
Курсовые разницы		-	-	-	-	-
Приобретения		-	-	-	39 500	39 500
Накопленная амортизация		-	-	-	24	24
<b>Балансовая стоимость на конец периода</b>	<b>01.01.2008</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39 524</b>	<b>39 524</b>
Курсовые разницы		-	-	-	-	-
Приобретения		-	-	-	65 000	65 000
Выбытия (реализация и погашение)		-	-	-	(106 670)	(106 670)
Накопленная амортизация		-	-	-	2 146	2 146
<b>Балансовая стоимость на конец периода</b>	<b>31.12.2008</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 Торговая и прочая дебиторская задолженность**

Ниже представлена информация о балансовой стоимости торговой и прочей дебиторской задолженности в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2008	2007
Торговая дебиторская задолженность	651	-
<b>в т. ч. нетекущие активы, погашение или возмещение</b>		
<b>которых ожидается по истечении более чем 12 месяцев</b>	-	-

Торговая и прочая дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

## ПРИМЕЧАНИЕ 14 Основные средства

Ниже представлена информация об используемых методах начисления амортизации, применяемых сроках полезной службы, валовой стоимости и накопленной амортизации (в совокупности с убытками от обесценения) на начало и конец периода и выверке балансовой стоимости по состоянию на начало и конец периода в разрезе классов основных средств:

2008	Классы основных средств						Всего
	Земля и здания	Незавершен- ное строи- тельство	Производст- венное обо- рудование	Автотран- спортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудова- ние	
Основы оценки балансовой стоимости (модель учета)	по переоце- ненной стоимости	по первона- чальной стоимости	по первона- чальной стоимости	по первона- чальной стоимости	по первона- чальной стоимости	по первона- чальной стоимости	
Срок полезной службы, лет	50	X	5-20	3-7	5-10	3-10	
Метод начисления амортизации	равномерного начисления	X	равномерного начисления	равномерного начисления	равномерного начисления	равномерного начисления	
Валовая стоимость:							
• на начало периода на 31.12.2007 г.	-	-	-	-	1 907	2 884	4 791
• на конец периода на 31.12.2008 г.	-	-	-	-	2 074	3 094	5 168
Накопленная амортизация (в совокупности с убытками от обесценения):							
• на начало периода на 31.12.2007 г.	-	-	-	-	834	1 675	2 509
• на конец периода на 31.12.2008 г.	-	-	-	-	1 024	1 994	3 018
<b>Выверка балансовой стоимости на начало и конец периода:</b>							
Балансовая стоимость на начало периода	-	-	-	-	1 073	1 209	2 282
Поступления	-	-	-	-	223	209	432
Активы, классифицированные как предназна- ченные для продажи, или активы, вклю- ченные в группу выбытия, классифициро- ванную как предназначенная для прода- жи, и другие выбытия	-	-	-	-	(4)	-	(4)
Амортизация	-	-	-	-	(242)	(318)	(560)
<b>Балансовая стоимость на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 050</b>	<b>1 100</b>	<b>2 150</b>
в т.ч. по объектам, к которым применена модель учета:							
• по первоначальной стоимости	-	-	-	-	1 050	1 100	2 150
2007	Классы основных средств						Всего

	Земля и здания	Незавершен- ное строи- тельство	Производст- венное обо- рудование	Автотран- спортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудова- ние	
Основы оценки валовой балансовой стоимости (модель учета)	по переоце- ненной стоимости	по первона- чальной стоимости	по первона- чальной стоимости	по первона- чальной стоимости	по первона- чальной стоимости	по первона- чальной стоимости	
Срок полезной службы, лет	50	X	5-20	3-7	5-10	3-10	
Метод начисления амортизации	равномерного начисления	X	равномерного начисления	равномерного начисления	равномерного начисления	равномерного начисления	
Валовая стоимость:							
• на начало периода на 31.12.2006 г.	-	-	-	-	1 244	2 647	3 891
• на конец периода на 31.12.2007 г.	-	-	-	-	1 907	2 884	4 791
Накопленная амортизация (в совокупности с убытками от обесценения):							
• на начало периода на 31.12.2006 г.	-	-	-	-	612	1 380	1 992
• на конец периода на 31.12.2007 г.	-	-	-	-	834	1 675	2 509
<b>Выверка балансовой стоимости на начало и конец периода:</b>							
Балансовая стоимость на начало периода	-	-	-	-	632	1 267	1 899
Поступления	-	-	-	-	663	393	1 056
Активы, классифицированные как предназна- ченные для продажи, или активы, вклю- ченные в группу выбытия, классифициро- ванную как предназначенная для прода- жи, и другие выбытия	-	-	-	-	-	(9)	(9)
Амортизация	-	-	-	-	(222)	(442)	(664)
<b>Балансовая стоимость на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 073</b>	<b>1 209</b>	<b>2 282</b>
<i>в т.ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>							
• по <b>первоначальной</b> стоимости	-	-	-	-	1 073	1 209	2 282

#### ПРИМЕЧАНИЕ 15 Прочие активы

По состоянию на отчетную дату в состав прочих активов включены следующие объекты:

2008

2007

Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	731	140
Прочие	-	251
<b>Всего прочие активы</b>	<b>731</b>	<b>391</b>
<i>в т. ч. не текущие активы, погашение или возмещение</i>		
<i>которых ожидается по истечении более чем 12 месяцев</i>	-	-

Торговая и прочая дебиторская задолженность не подвергалась обесценению.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 16 Залоговое обеспечение финансовых и нефинансовых активов

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет залогового обеспечения финансовых и нефинансовых активов, по которому ему разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствие дефолта со стороны его владельца.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 17 Средства других банков

Ниже представлена информация о балансовой стоимости средств других банков в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2008	2007
Срочные депозиты, кредиты	40 011	-
Счета до востребования и овернайты	6 533	38 722
<b>Всего средства других банков</b>	<b>46 544</b>	<b>38 722</b>
<i>в т. ч. не текущие обязательства, погашение или возмещение</i>		
<i>которых ожидается по истечении более чем 12 месяцев</i>	-	-

Средства других банков привлечены под процентные ставки - 10 % .

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по средствам других банков в разрезе классов и основных валют по состоянию на отчетную дату:

	2008			2007		
	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR
Срочные депозиты, кредиты	10,50%	-	-	-	-	-
Счета до востребования и овернайты	-	-	-	-	-	-

За отчетный год фактов невыполнения обязательств и нарушений по финансовым обязательствам со стороны Банка не было.



В периоде Банк не принимал на себя обязательства перед другими банками - связанными сторонами.

См. Примечание 32

## ПРИМЕЧАНИЕ 18 Средства клиентов

Ниже представлена информация о балансовой стоимости средств клиентов в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2008	2007
Ритейл:		
- текущие счета и вклады до востребования	28 425	1 936
- срочные депозиты	114 205	64 046
Корпоративные клиенты:		
• Малый и средний бизнес:		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	155 916	146 965
<b>Всего средства клиентов</b>	<b>298 546</b>	<b>212 947</b>
<b>в т. ч. нетекущие обязательства, погашение или возмещение</b>		
<b>которых ожидается по истечении более чем 12 месяцев</b>	<b>1 429</b>	<b>77</b>

Средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах частных лиц являются беспроцентными.

Вклады физических лиц привлечены под фиксированные процентные ставки.

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по средствам клиентов в разрезе классов и основных валют по состоянию на отчетную дату:

	2008					2007				
	RUR	USD	EUR	—	прочие	RUR	USD	EUR	—	прочие
Ритейл:										
- до востребования	0,30%	0,30%	0,30%			0,30%	0,30%	0,10%		-
- срочные депозиты	11,01%	8,33%	8,64%			9,87%	8,28%	-		-
Корпоративные клиенты:										
• малый и средний бизнес:										
- до востребования	-	-	-			-	-	-		-

В отчетном периоде Банк не допускал невыполнения обязательств и нарушений по финансовым обязательствам.

В периоде Банк принимал на себя обязательства перед клиентами - связанными сторонами.

См. Примечание 32

## ПРИМЕЧАНИЕ 19 Векселя

Ниже представлена информация о балансовой стоимости средств, привлеченных путем размещения на денежных рынках векселей, в разрезе сроков платежа по состоянию на отчетную дату:

	2008	2007
Векселя с ненаступившим сроком платежа	565 687	38 851
<b>в т. ч. нетекущие обязательства, погашение или возмещение которых ожидается по истечении более чем 12 месяцев</b>	-	-

Привлечения на денежных рынках путем размещения векселей осуществлены под фиксированные процентные ставки.

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по привлечениям на денежных рынках с использованием векселей в разрезе сроков платежа и основных валют по состоянию на отчетную дату:

	2008			2007		
	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR
Векселя с ненаступившим сроком платежа	5,87%	-	-	5,48%	-	-

В периоде Банк не размещал векселя среди связанных сторон.

Банк не осуществлял выкуп и погашение векселей, предъявляемых связанными сторонами.

См. Примечание 32

## ПРИМЕЧАНИЕ 20 Торговая и прочая кредиторская задолженность

Ниже представлена информация о балансовой стоимости торговой и прочей кредиторской задолженности в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2008	2007
Торговая кредиторская задолженность	119	109
<b>Всего торговая и прочая кредиторская задолженность</b>	<b>119</b>	<b>109</b>

в т. ч. **нетекущие обязательства, погашение или возмещение**  
**которых ожидается по истечении более чем 12 месяцев**

-

-

В составе торговой кредиторской задолженности отражены обязательства Банка по предоставленной поставщиками рассрочке платежей.

## ПРИМЕЧАНИЕ 21 Прочие обязательства

По состоянию на отчетную дату в состав прочих обязательств включены следующие объекты:

	2008	2007
Прочие финансовые обязательства	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-
Оценочные обязательства	-	-
Обязательства в составе группы выбытия, предназначенные для продажи	-	-
Обязательства по текущим налогам на прибыль	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-
<b>указанные выше объекты включаются в состав прочих обязательств, если они несут существенны для целей представления в балансе на отдельных линейных статьях:</b>		
Авансы полученные, отложенные доходы, налоги к уплате, кр. текущих налогов на прибыль	80	29
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>80</b>	<b>29</b>
в т. ч. <b>нетекущие обязательства, погашение или возмещение</b> <b>которых ожидается по истечении более чем 12 месяцев</b>	-	-

Банк не имеет прочие обязательства перед связанными сторонами.

См. Примечание 33

## ПРИМЕЧАНИЕ 22 Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2007: 24%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

По состоянию	Сумма отложенного налогового		По состоянию
на начало	дохода/(расхода), признанного:		на конец
периода	в прибыли/	непосредствен-	периода

		(убытке)	но в капитале	
<b>2008</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	79	(79)	-	-
Прочие	6	223	-	229
	<b>85</b>	<b>144</b>	<b>-</b>	<b>229</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(98)	(64)	-	(162)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(115)	(10)	-	(125)
	<b>(213)</b>	<b>(74)</b>	<b>-</b>	<b>(287)</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в балансе</b>	<b>(128)</b>	<b>70</b>	<b>-</b>	<b>(58)</b>
<b>2007</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	79	-	79
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	520	(520)	-	-
Прочие	-	6	-	6
	<b>520</b>	<b>(435)</b>	<b>-</b>	<b>85</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(98)	-	(98)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(92)	(23)	-	(115)
	<b>(92)</b>	<b>(121)</b>	<b>-</b>	<b>(213)</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в балансе</b>	<b>428</b>	<b>(556)</b>	<b>-</b>	<b>(128)</b>

Более подробная информация о доходах/расходах по отложенным налогам, относимых непосредственно на капитал, раскрыта ниже.

См. Примечание 23

## ПРИМЕЧАНИЕ 23 Нераспределенная прибыль и резервы

### Резервы

Согласно российскому законодательству Банк должен формировать резервы под потенциальные риски - возможные в будущем потери, т.е. общие банковские резервы. Согласно Уставу Банка резервный фонд формируется за счет ежегодных отчислений от прибыли Банка до достижения 15 процентов от Уставного капитала. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять 5 процентов от суммы чистой прибыли Банка. Отчисления в резервный фонд производятся после утверждения Общим собранием участников Банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

### Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)

Ниже раскрыта информация о сальдо нераспределенной прибыли / (накопленного убытка) на начало периода и на отчетную дату, а также соответствующих изменениях за период:

	2008	2007
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток) на начало периода	41 771	34 092
Прибыль/(убыток) за период в финансовой отчетности за 2 008 год	X	7 679
Прибыль/(убыток) за период	23 221	X
Дивиденды, относящиеся к предыдущему периоду	(1 700)	-
<b>Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток) на конец периода</b>	<b>63 292</b>	<b>41 771</b>

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между пайщиками может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 54239 тыс. руб. (2007: 34131 тыс. руб.). При этом 1105 тыс. руб. из нераспределенной прибыли в 2009 г. подлежит отчислению в резерв, установленный уставом Банка

#### ПРИМЕЧАНИЕ 24 Чистый процентный доход

	2008		2007	
	всего	в т.ч. процент- ный доход по обесценившим- ся активам	всего	в т.ч. процент- ный доход по обесценившим- ся активам
Совокупный процентный доход по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
• кредитам и дебиторской задолженности	63 989	54 131	42 734	39 121
• имеющимся в наличии для продажи финансовым активам	2 146	-	24	-
	66 135	54 131	42 758	39 121
Совокупный процентный расход по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
• средствам других банков и клиентов, вексялям	(33 611)		(5 461)	
	(33 611)		(5 461)	
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>32 524</b>		<b>37 297</b>	

#### ПРИМЕЧАНИЕ 25 Чистый доход от предоставления услуг

	2008	2007
Доходы по вознаграждениям и сборам, возникшие в связи с:		
• финансовыми инструментами, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыт	4 368	2 391
• иными операциями по предоставлению услуг	800	591
	<b>5 168</b>	<b>2 982</b>
Расходы по вознаграждениям и сборам, возникшие в связи с:		
• финансовыми инструментами, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыт	(645)	(124)
• иными операциями по предоставлению услуг	(370)	(68)
	<b>(1 015)</b>	<b>(192)</b>
	<b>4 153</b>	<b>2 790</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 26 Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам**

	2008	2007
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
• классифицированным в качестве предназначенных для торговли	30 294	-
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(314)	-
	<b>29 980</b>	<b>-</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 27 Чистый доход/(убыток) от валютных операций**

	2008	2007
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	3 377	1 087
Чистый доход/(убыток) по курсовым разницам	376	182
в т. ч. по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	376	182
	<b>3 753</b>	<b>1 269</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 28 Другой доход**

	2008	2007
Уменьшения в прочих финансовых обязательствах	-	192
Прочие	57	-
	<b>57</b>	<b>192</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 29 Административные и другие расходы**

	2008	2007
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
• минимальные арендные платежи	4 033	3 519
Расходы на содержание персонала	21 229	16 905
Амортизационные отчисления	560	664
Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием	2 931	894
Организационные и управленческие расходы	8 781	6 647
Другие расходы	270	797
	<b>37 804</b>	<b>29 426</b>

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

См. Примечание 32

**ПРИМЕЧАНИЕ 30 Расходы по налогам на прибыль**

	2008	2007
Расход/(возмещение) по текущему налогу	6 555	2 840
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
• образованием и восстановлением временных разниц	(59)	556

- изменениями в налоговых ставках или введением новых налогов

(11)	-
6 485	3 396

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

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/(доходом) по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу/(возмещением налога) и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2008	2007
Учетная прибыль/(убыток)	29 706	11 075
Теоретический налог/(возмещение налога) по ставке 24%	7 129	2 658
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения:		
- расход/(доход) в связи с изменением оценочного резерва на покрытие кредитных убытков	(1 253)	207
- прочие расходы	609	531
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>6 485</b>	<b>3 396</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 31 Условные обязательства и условные активы

### (а) Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной:

#### Обязательства по судебным разбирательствам

По состоянию на отчетную дату Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

#### Налоговые обязательства

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., 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 ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

По состоянию на отчетную дату Банк считает, что у него не существуют потенциальных налоговых обязательств.

#### **Обязательства по операционной аренде**

В таблице ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды. Банк не выступает субарендодателем.

	2008	2007
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
• до 1 года	6 374	3 426
• от 1 до 5 лет	25 495	13 702
• свыше 5 лет	-	-
	<b>31 869</b>	<b>17 128</b>

По условиям договоров аренды по истечении срока договоров аренды Арендатор (Банк) имеет преимущественное право на продление договора.

#### **Кредитные обязательства, гарантии и прочие обязательства по предоставлению денежных средств**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по

предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные забалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2008	2007
Обязательства по предоставлению кредитов и другие кредитные обязательства	6 026	2 800
(Минус) Оценочные обязательства кредитного характера	-	-
	<b>6 026</b>	<b>2 800</b>

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Если бы по состоянию на отчетную дату Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 16 тыс. руб. (2007: на 12 тыс. руб.) больше.

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

**(b) Условные активы**

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

**ПРИМЕЧАНИЕ 32 Связанные стороны**

**(a) Взаимотношения Банка с материнской компанией / конечной контролирующей стороной**

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

**(b) Взаимотношения Банка с дочерними компаниями**

У Банка нет дочерних компаний.

Основные участники Банка по российскому законодательству:

№	Наименование	Размер доли, %
1	ООО "БОНУС-СЕРВИС"	19,99
2	ООО "КИНГ ОЙЛ"	19,99
3	ООО "Освальд 21"	19,99

4	ООО "Тетра Лайн 21"	19,99
5	ООО "Вест Флайн 21"	19,99

**(с) Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

	2008	2007
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	4 293	3 529

Вознаграждение членам Совета Банка за 2008 год составило 909 тыс.рублей (в 2007 году - 143 тыс.рублей).

**(d) Операции со связанными сторонами**

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение вкладов, операции с иностранной валютой, расчетно-кассовые операции. Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые превагируют в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

**Операции по предоставлению кредитов и займам клиентам - связанным сторонам**

	Материнская компания	Компании, осуществ- ляющие сов- местный контроль или оказы- вающие зна- чительное влияние	Дочерние компании	Ассоцииро- ванные компании	Совместная деятель- ность	Ключевой уп- равленческий персонал	Другие связанные стороны
<b>2008</b>							
Кредиты и займы клиентам							
по состоянию на начало периода	-	-	-	-	-	1 295	1 261
Выдача кредитов и займов клиентам							
в течение периода	-	-	-	-	-	2 850	1 895
Возврат кредитов и займов клиентам							
в течение периода	-	-	-	-	-	(1 799)	(1 470)
<b>Кредиты и займы клиентам</b>							
по состоянию на конец периода	-	-	-	-	-	2 346	1 686

Процентный доход по кредитам и

займам клиентам за период	-	-	-	-	-	316	247
---------------------------	---	---	---	---	---	-----	-----

-	-	-	-	-	316	247
---	---	---	---	---	-----	-----

**2007**

Кредиты и займы клиентам

по состоянию на начало периода	-	-	-	-	-	2 272	732
--------------------------------	---	---	---	---	---	-------	-----

Выдача кредитов и займов клиентам

в течение периода	-	-	-	-	-	-	1 245
-------------------	---	---	---	---	---	---	-------

Возврат кредитов и займов клиентам

в течение периода	-	-	-	-	-	(977)	(716)
-------------------	---	---	---	---	---	-------	-------

**Кредиты и займы клиентам**

<b>по состоянию на конец периода</b>	-	-	-	-	-	<b>1 295</b>	<b>1 261</b>
--------------------------------------	---	---	---	---	---	--------------	--------------

Процентный доход по кредитам и

займам клиентам за период						246	72
---------------------------	--	--	--	--	--	-----	----

-	-	-	-	-	246	72
---	---	---	---	---	-----	----

По состоянию на конец отчетного периода резервов не признанных в отношении кредитов, выданных связанным сторонам нет

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, подлежат погашению не позднее 04 апреля 2013 года. Средняя эффективная ставка по ним составляет 14,68% (2007: 15,05%).

#### Операции по привлечению средств от клиентов - связанных сторон

Материнская компания	Компании, осуществляющие сов-местный контроль или оказывающие значительное влияние	Дочерние компании	Ассоциированные компании	Совместная деятельность	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
----------------------	--	-------------------	--------------------------	-------------------------	----------------------------------	--------------------------

**2008**

Средства клиентов

по состоянию на начало периода	-	-	-	-	-	4 984	2 015
--------------------------------	---	---	---	---	---	-------	-------

Привлечение средств от клиентов в периоде

-	-	-	-	-	81 497	31 592
---	---	---	---	---	--------	--------

Возврат средств клиентам в периоде

-	-	-	-	-	(64 946)	(10 015)
---	---	---	---	---	----------	----------

**Средства клиентов**

<b>по состоянию на конец периода</b>	-	-	-	-	-	<b>21 535</b>	<b>23 592</b>
--------------------------------------	---	---	---	---	---	---------------	---------------

Процентный расход по средствам клиентов

за период	-	-	-	-	-	913	223
	-	-	-	-	-	<b>913</b>	<b>223</b>

**2007**

Средства клиентов

по состоянию на начало периода	-	-	-	-	-	2 627	1 979
--------------------------------	---	---	---	---	---	-------	-------

Привлечение средств от клиентов в периоде	-	-	-	-	-	17 094	6 281
---	---	---	---	---	---	--------	-------

Возврат средств клиентам в периоде	-	-	-	-	-	(14 737)	(6 245)
------------------------------------	---	---	---	---	---	----------	---------

**Средства клиентов**

<b>по состоянию на конец периода</b>	-	-	-	-	-	<b>4 984</b>	<b>2 015</b>
--------------------------------------	---	---	---	---	---	--------------	--------------

Процентный расход по средствам клиентов

за период	-	-	-	-	-	282	89
-----------	---	---	---	---	---	-----	----

	-	-	-	-	-	<b>282</b>	<b>89</b>
--	---	---	---	---	---	------------	-----------

Указанные выше депозиты не обеспечены, имеют плавающие процентные ставки и подлежат погашению по требованию.

**Прочие операции со связанными сторонами**

	Материнская компания	Компании, осуществ- ляющие сов- местный контроль или оказы- вающие зна- чительное влияние	Дочерние компании	Ассоцииро- ванные компании	Совместная деятель- ность	Ключевой уп- равленческий персонал	Другие связанные стороны
<b>2008</b>							
Комиссионные доходы и прочие вознаграж- дения и сборы	-	-	-	-	-	8	3
<b>2007</b>							
Комиссионные доходы и прочие вознаграж- дения и сборы	-	-	-	-	-	6	3

**ПРИМЕЧАНИЕ 33 События после отчетной даты**

Общее собрание участников (протокол № 2 от 10 апреля 2009 г.) решило распределить 5,45 % от чистой прибыли Банка, что составляет 1 204 тыс.рублей, между участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале Банке.

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Председатель Правления

\_\_\_\_\_

А.В.Соловьев

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_

Т.И.Русинова