

Финансовая отчетность

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)
за год, окончившийся 31 декабря 2008 года

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****Лист**

- 1** Общая информация
- 2** Значительные элементы учетной политики
 - 2.1** Основа подготовки
 - 2.2** Консолидация
 - 2.3** Сегментная отчетность
 - 2.4** Пересчет иностранной валюты
 - 2.5** Денежные средства и эквиваленты денежных средств
 - 2.6** Финансовые инструменты
 - 2.7** Резервы
 - 2.8** Финансовая аренда
 - 2.9** Обязательства по договорам финансовых гарантий
 - 2.10** Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств "Прибыль или убыток за первый день"
 - 2.11** Процентные доходы и расходы
 - 2.12** Комиссионные доходы и расходы
 - 2.13** Доход в форме дивидендов
 - 2.14** Прочие доходы и убытки по финансовым инструментам
 - 2.15** Обесценение финансовых активов
 - 2.16** Обесценение нефинансовых активов
 - 2.17** Активы, предназначенные для продажи, и активы и обязательства, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи
 - 2.18** Основные средства
 - 2.19** Операционная аренда
 - 2.20** Налоги на прибыль
 - 2.21** Выпущенный капитал
 - 2.22** Фидуциарная деятельность
 - 2.23** Сравнительные данные
- 3** Управление финансовыми рисками
 - 3.1** Кредитный риск
 - 3.1.1** Оценка кредитного риска
 - 3.1.2** Предельные величины риска и политика по его снижению
 - 3.1.3** Обесценение и политика по резервированию
 - 3.1.4** Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения
 - 3.1.5** Кредитный риск по кредитам и дебиторской задолженности
 - 3.1.6** Кредитный риск по долговым ценным бумагам и прочим долговым инструментам
 - 3.1.7** Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности
 - 3.1.8** Концентрация рисков по финансовым активам, подверженным кредитному риску
 - 3.2** Рыночный риск
 - 3.2.1** Техника расчета рыночного риска
 - 3.2.2** Валютный риск
 - 3.2.3** Процентный риск
 - 3.3** Риск ликвидности
 - 3.3.1** Процедуры по управлению риском ликвидности
 - 3.3.2** Фундирование
 - 3.3.3** Денежные потоки по финансовым инструментам
 - 3.3.4** Внебалансовые статьи
 - 3.4** Справедливая стоимость финансовых инструментов
 - 3.5** Управление капиталом
- 4** Наиболее важные учетные оценки и суждения
- 5** Сегментный анализ
- 6** Балансовая стоимость финансовых инструментов по категориям
- 7** Денежные средства и эквиваленты денежных средств
- 8** Торговые финансовые инструменты
- 9** Кредиты и займы другим банкам
- 10** Кредиты и займы клиентам
- 11** Финансовые инструменты, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 12** Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи
- 13** Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи
- 14** Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости

за год, окончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- 15 Долговые инструменты, удерживаемые до погашения
- 16 Торговая и прочая дебиторская задолженность
- 17 Инвестиции в ассоциированные организации
- 18 Инвестиционная недвижимость
- 19 Активы, предназначенные для продажи, и активы и обязательства, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи
- 20 Основные средства
- 21 Нематериальные активы
- 22 Прочие активы
- 23 Залоговое обеспечение финансовых и нефинансовых активов
- 24 Средства других банков
- 25 Средства клиентов
- 26 Депозитные сертификаты
- 27 Векселя
- 28 Выпущенные облигации
- 29 Прочие заемные средства
- 30 Прочие финансовые обязательства
- 31 Торговая и прочая кредиторская задолженность
- 32 Оценочные обязательства
- 33 Прочие обязательства
- 34 Отложенные налоговые активы и обязательства
- 35 Выпущенный капитал и резервы
- 36 Дивиденды на акцию
- 37 Чистый процентный доход
- 38 Чистый доход от предоставления услуг
- 39 Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам
- 40 Чистый доход/(убыток) от валютных операций
- 41 Другой доход
- 42 Административные и другие расходы
- 43 Расходы по налогам на прибыль
- 44 Прибыль на акцию
- 45 "Прибыль или убыток за первый день"
- 46 Условные обязательства и условные активы
- 47 Производные финансовые инструменты
- 48 Связанные стороны
- 49 События после отчетной даты

за год, окончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примечание	2009	2008
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	95 964	181 821
Финансовые активы:			
• Кредиты и займы другим банкам	9	236 057	232 584
• Кредиты и займы клиентам	10	<u>405 391</u>	<u>325 536</u>
		<u>641 448</u>	<u>558 120</u>
Основные средства:			
- по первоначальной стоимости	20	2 852	1 588
Отложенные налоговые активы	34	820	746
Прочие активы	22	<u>3 039</u>	<u>2 107</u>
Всего активов		<u>744 123</u>	<u>744 382</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства:			
• Средства других банков	24	75 011	-
• Средства клиентов	25	323 352	241 222
• Векселя	27	29 524	204 018
• Прочие заемные средства	29	-	100 000
• Прочие	30	<u>27</u>	<u>402</u>
		427 914	545 642
Обязательства по текущим налогам на прибыль		502	2 927
Прочие обязательства	33	<u>1 044</u>	<u>2 920</u>
Всего обязательств		<u>429 460</u>	<u>551 489</u>
КАПИТАЛ			
Выпущенный капитал и капитальные резервы:	35		
• Выпущенный капитал		261 405	161 405
• Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)		<u>53 258</u>	<u>31 488</u>
Итого капитала		<u>314 663</u>	<u>192 893</u>
Всего обязательств и капитала		<u>744 123</u>	<u>744 382</u>

Председатель Правления

Ларина Л. И.

Главный бухгалтер

Клементьева Л.М.

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

за год, окончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примечание	2009	2008
Процентные доходы		99 877	64 627
Процентные расходы		(11 976)	(14 876)
Чистый процентный доход/ (отрицательная процентная маржа)	37	<u>87 901</u>	<u>49 751</u>
Комиссионные доходы		5 025	3 391
Комиссионные расходы		(544)	(310)
Чистый комиссионный доход/(убыток)	38	<u>4 481</u>	<u>3 081</u>
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	39	(5 937)	(787)
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	40	4 394	1 588
Другой доход	41	3 973	2 676
Изменение оценочного резерва по кредитным потерям	12 15 16 22 10 , 9	(16 583)	(3 733)
Доходы/расходы от предоставления активов по ставкам ниже/выше рыночных		-	(897)
Административные и другие расходы	42	(49 787)	(35 804)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		<u>28 442</u>	<u>15 875</u>
Расходы по налогам на прибыль	43	(6 672)	(3 591)
Общая совокупная прибыль		<u>21 770</u>	<u>12 284</u>

Председатель Правления

Ларина Л. И.

Главный бухгалтер

Клементьева Л.М.

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

за год, окончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Примечание	Выпущенный капитал и резервы			Всего
		выпущенный капитал	нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	резервы	
По состоянию на: 01.01.2008		161 405	19 204	-	180 609
Общая совокупная прибыль		-	12 284	-	12 284
По состоянию на: 31.12.2008		161 405	31 488	-	192 893
Общая совокупная прибыль		-	21 770	-	21 770
Всего доход/(убыток), признанный за: #### г.		-	21 770	-	21 770
Увеличение уставного капитала	35	100 000	-	-	100 000
По состоянию на: 31.12.2009		261 405	53 258	-	314 663

Председатель Правления

Ларина Л. И.

Главный бухгалтер

Клементьева Л.М.

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

за год, окончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примечание	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности			
Поступления по процентным платежам		98 278	64 622
Выплаты по процентам, кроме процентов по облигациям и прочим займам		(9 879)	(10 481)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги		5 017	3 386
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам		(544)	(297)
Чистый доход/(убыток), полученный по торговым финансовым инструментам		(5 937)	(3 387)
Чистый доход/(убыток), полученный от валютных операций		4 177	1 588
Другие доходы		3 598	2 659
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль		(47 977)	(34 725)
Платежи по налогам на прибыль		(9 171)	(2 007)
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		37 562	21 358
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ		(4 395)	2 064
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов:			
• средств в других банках		(4 099)	(175 637)
• кредитов и займов клиентам		(98 447)	(125 243)
Уменьшение/(увеличение) прочей дебиторской задолженности		(295)	-
Уменьшение/(увеличение) прочих активов		(924)	(2 068)
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств:			
• средств других банков		75 000	-
• средств клиентов		108 792	41 616
• векселей		(177 678)	202 314
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		(2 452)	2 089
Чистый денежный поток от операционной деятельности		(66 936)	(33 507)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(2 275)	(657)
Поступления от продажи основных средств		246	-
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности		(2 029)	(657)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Чистый прирост/снижение от прочих заемных средств		-	100 000
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		-	100 000
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов		(68 965)	65 836
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода		181 505	115 669
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов		(21 287)	146
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода	7	91 253	181 651

Председатель Правления _____

Ларина Л. И.

Главный бухгалтер _____

Клементьева Л.М.

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

за год, окончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Данная финансовая отчетность (далее по тексту - "ОТЧЕТНОСТЬ") утверждена к выпуску решением
Общего собрания участников КБ "Новый век" (ООО)
__ июня 2010 г.

Отчитываемая организация Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью)
сокр. - КБ "Новый век" (ООО)
(далее по тексту отчитываемая организация именуется "**Банк**")

- создана в форме общества с ограниченной ответственностью;
- работает на основании лицензии, выданной ЦБ РФ, с 2002 года;
- основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации;
- не имеет филиалов в Российской Федерации за рубежом.
- зарегистрирована по следующему адресу 115093, г. Москва, ул. Щипок, д. 4, стр. 1
фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации;
- ее владельцы:
ООО Фирма "ЭЛВИ", Эмануэль Иван Вадимович, Ройзенгурт Леонид Давидович,
Петунин Дмитрий Викторович, Кузнецов Александр Сергеевич, Трофимов Юрий Иванович

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Значительные элементы учетной политики

2.1 Основа подготовки

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением объектов, отраженных по справедливой стоимости.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли или убытка, с использованием классификации, основанной на функции затрат в рамках Банка.

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.

Балансовая стоимость активов и обязательств, которые в ином случае учитывались бы по исторической стоимости, но справедливая стоимость которых хеджируется, корректируется для отражения изменений справедливой стоимости, связанных с хеджируемыми рисками.

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.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2009 года

Некоторые новые Стандарты и Изменения, вступившие в силу с 01.01.2009 и после этой даты, стали обязательными для Банка:

- Стандарт IAS 1 «Представление финансовой отчетности», пересмотренный в сентябре 2007 г., вступил в силу для периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт IAS 1 оказал влияние на формат представления информации в ОТЧЕТНОСТИ, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков. Основное изменение заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе и замене баланса на отчет о финансовом положении. Изменение не затрагивает показатели отчета о финансовом положении по состоянию на начало и конец сравнительного периода
- Изменения «Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах» к Стандарту IFRS 7 выпущены в марте 2009 г., вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. В первом году применения отчитывающая организация может не предоставлять сравнительную информацию для раскрытий, требуемых данными изменениями. Данные изменения вводят трехуровневое раскрытие информации в отношении расчетов справедливой стоимости в зависимости от значимости использованных исходных данных. Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении характера и значимости риска ликвидности, связанного с финансовыми инструментами, в отношении которых организация принимает на себя риски. Данные изменения не оказали влияния на финансовое положение Банка, но привели к тому, что раскрываемая информация относительно справедливой стоимости и риска ликвидности в ОТЧЕТНОСТИ стала более подробной

Все изменения в учетной политике, связанные с введением новых Стандартов и Изменений, сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2008, если не указано иное.

Применение указанных ниже Стандартов и Толкований, а также изменений к ним, вступившим в силу с 01.01.2009 и после этой даты, существенным образом не оказало влияния на изменение учетной политики Банка, так как в целях раскрытия информации о его деятельности данные документы не являются актуальными:

- Стандарт IAS 23 «Затраты по займам», пересмотренный в марте 2007 г., вступил в силу для периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Основным изменением в Стандарте IAS 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный Стандарт IAS 23 применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата
- Изменения «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию» к Стандарту IFRS «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» и Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» пересмотрены в мае 2008 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Согласно изменениям организации, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные организации по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися общепринятыми правилами бухгалтерского учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в отдельной финансовой отчетности. Данные изменения также требуют отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций
- Изменения «Условия вступления в долевые права и аннулирование» к Стандарту IFRS 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» выпущены в январе 2008 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Изменения разъясняют, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевых инструментов не являются условиями вступления в долевые права. Изменения указывают, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково
- Изменения «Встроенные производные финансовые инструменты» к КИМФО (IFRIC) 9 «Ссылка на пересмотр результатов анализа

за год, окончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- встроенных производных финансовых инструментов» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» выпущены в марте 2009 г., вступили в силу для годовых периодов, заканчивающихся 30.06.2009 или после этой даты. Изменения разъясняют, что при переносе финансового актива из категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» все встроенные производные финансовые инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно
- Сборник «Усовершенствования МСФО» выпущен в мае 2008 г. Цель – устранение несоответствий и уточнение формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения
 - Изменение в Стандарт IAS 20 вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009. Согласно Изменению займы, полученные от государства с процентной ставкой ниже рыночной, должны признаваться и оцениваться в соответствии со Стандартом IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Выгода от государственной субсидии оценивается в начале срока, на который она предоставлена, как разница между полученными денежными средствами и суммой, по которой субсидия первоначально признается в отчете о финансовом положении. Выгода учитывается согласно Стандарту IAS 20
 - Толкование IFRIC 13 «Программы формирования лояльности клиентов» выпущено в июне 2007 г., вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2008. В соответствии с Толкованием вознаграждения за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки, в результате которой они были получены, и тем самым часть справедливой стоимости общего полученного вознаграждения резервируется и откладывается на период, когда происходит ее использование
 - Толкование IFRIC 15 «Соглашения по возведению недвижимости» вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009. Толкование уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Толкование также содержит руководство по определению того, попадает ли договор в сферу применения Стандарта IAS 11 «Договоры на строительство» или Стандарта IAS 18 «Выручка», и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к Стандарту IAS 18
 - Толкование IFRIC 16 «Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность» выпущено в июле 2008 г., вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.10.2008. Толкование содержит руководство по определению рисков, соответствующих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, когда инструмент хеджирования принадлежит любой организации в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть учтены в составе прибылей или убытков в момент выбытия чистых инвестиций
 - Толкование IFRIC 18 «Получение активов от клиентов» выпущено в январе 2009 г. Толкование должна применяться на перспективной основе в отношении учета активов, полученных от клиентов 01.07.2009 или после этой даты. В Толковании представлено руководство в отношении того, как необходимо учитывать договоры, по которым организация получает от своего клиента объект основных средств, который в дальнейшем должен использоваться организацией либо для подключения клиента к сети, либо для предоставления клиенту доступа к поставке товаров или услуг

Досрочное применение Стандартов

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

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», пересмотренный в ноябре 2009 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон
- Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», пересмотренный в январе 2008 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт предусматривает, что отчитывающаяся организация должна распределять общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися «долей меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток. При этом действующий в настоящее время Стандарт IAS 27 предусматривает отнесение дефицита собственных средств дочерней организации в большинстве случаев на собственников материнской организации. Пересмотренный Стандарт указывает, что изменение в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящее к потере контроля над дочерней организацией, должно отражаться в учете как операции с собственниками. Кроме того, в Стандарте говорится, что организация признает прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией. На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по справедливой стоимости
- Стандарт IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые», пересмотренный в ноябре 2008 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователям и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений
- Стандарт IFRS 3 «Объединение организаций», пересмотренный в январе 2008 г., вступает в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового 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 IFRS 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением будут учитываться отдельно от объединения организаций и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Организация-покупатель будет отражать обязательство в отношении основной 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
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» выпущен в ноябре 2009 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит Стандарт IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31.12.2009 или после этой даты. Первая часть Стандарта IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе
 - Изменения «Применимость к хеджируемым статьям» к Стандарту IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» выпущен в августе 2008 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты. Изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях
 - Изменения «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» выпущены в октябре 2009 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте IAS 32 меняется таким образом, что прав на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых финансовых инструментов организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте
 - Изменения «Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые» к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» выпущены в июле 2009 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2010 или после этой даты. Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих Стандарт впервые, на Международные стандарты финансовой отчетности
 - Изменения «Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами» к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» выпущены в июне 2009 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2010 или после этой даты. Изменения уточняют сферу применения Стандарта IFRS 2, взаимодействие Стандарта IFRS 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов
 - Сборник «Усовершенствования МСФО» выпущен в апреле 2009 г. Большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2010 или после этой даты. Совет по МСФО выпустил второй сборник изменений к МСФО, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные цели устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные
 - Толкование IFRIC 17 «Распределение неденежных активов владельцам» выпущено в ноябре 2008 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты. Толкование применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с данной интерпретацией кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения/Дополнения повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

2.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

2.4 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 валютой представления.

(b) Операции и сальдо

за год, окончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого ЦБ 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 чистых инвестиций.

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

	<i>в рублях</i>	
	2009	2008
1 доллар США	30,2442	29,3804
1 евро	43,3883	41,4411

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющие наличие для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменений в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли / убытке 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 и 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.

2.5 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 стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев с даты приобретения). Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по сути, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения и с указанной конкретной датой 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 на дату расчетов.

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

2.6 Финансовые инструменты

Все финансовые активы и обязательства, включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Классы «Торговые финансовые активы», «Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания», «Торговые финансовые обязательства», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

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 деривативы. 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

за год, окончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

обязательства по поставке финансовых активов, не имеющих в наличии у продавца («короткие позиции»), а также деривативы. Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- 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»)
- 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
- расчеты по ним осуществляются в будущем

В частности, деривативы включают валютообменные 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.

В классы «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства 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 возникло 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 Банка ключевому управленческому персоналу.

Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания, и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, – это торговые финансовые активы и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно, 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.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются 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 такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

Ссуды и дебиторская задолженность

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств

Кредиты и займы другим банкам 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.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться 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 ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть 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 ссуды 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 долевые 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.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, 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.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, 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.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» 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 «Суды и дебиторская задолженность».

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

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, 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 инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком
- класс «Векселя» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки и векселей, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия
- класс «Прочие заемные средства» включают денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не 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 финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

2.7 Резервы

Резервы 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.

2.8 Финансовая аренда

Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению акти 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 к 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 процентная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан акт

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением неоплаченного 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 расходов на момент признания прибыли от продаж.

2.9 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 активов. Любое увеличение в обязательстве связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о прибылях и убытках в составе других расходов, любое уменьшение - в составе доходов.

2.10 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

2.11 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 оцененные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его владения 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 возможные 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.

2.12 Комиссионные доходы и расходы

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 к кредитному.

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 начисляются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

2.13 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.

2.14 Прочие доходы и убытки 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 косвенно 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 отличаются от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в отчет о прибылях и убытках в том периоде, в котором возникают.

2.15 Обесценение финансовых активов

за год, окончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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, 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 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 от группы финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отожжено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в пе 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 долевой инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевой инструмент, возможно, не будет возмещена.

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

- (a) 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 на 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 прова.

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 оцененному 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 оцененные 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 схожих 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 от группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по данному активу.

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 предыдущего периода, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в 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 используются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено

событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством 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 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 долевых инструментов, учитываемых 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 долевых инструментов";

(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 периода, 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 суммой 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 прибыли/убытке для инвестиции в долевой инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе.

2.16 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк тестирует основные средства, нематериальные активы, инвестиционное имущество и прочие нефинансовые 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 прибыли/убытке за период. 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 прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения – по статье «Другой доход».

2.17 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 классифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец 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.

за год, окончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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, удерживаемый для продажи, на дату приобретения.

2.18 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 по мере использования данного актива Банком. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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 накопленной амортизации и убытка от обесценения.

По объектам основных средств, признанным в балансе до 31.12.2002, декабря первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента полевой способности валюты Российской Федерации на эту дату.

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 совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств – по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

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 совокупном доходе. 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 расходы" в составе других расходов. Реверсированные суммы убытков от обесценения отражаются в отчете о совокупном доходе по статье "Другие доходы".

2.19 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, платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда прекращена.

2.20 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 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, мало. 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 взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачесть признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

2.21 Выпущенный капитал

Стоимость уставного капитала

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям (долям) признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Выкупленные акции/ доли

В случае, если Банк выкупает свои акции/ доли, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций/долей или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций/долей полученная сумма включается в капитал.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

2.22 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.

2.23 Сравнительные данные

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

Финансовая отчетность

*за год, окончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

за текущий период.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 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.

Риск-менеджмент осуществляется руководителями структурных подразделений, в рамках своей ответственности в соответствии с утвержденной политикой. Данные подразделения выявляют, оценивают и хеджируют финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Правление обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и производных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

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

3.1 Кредитный риск

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

3.1.1 Оценка кредитного риска

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых ЦБ РФ в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо дополнительных методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

3.1.2 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, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому отраслевому и географическому признаку утверждаются ежеквартально правлением. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и небалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов контролируются ежеквартально. 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:

- заложенные на (ипотека) жилую(ой) недвижимость(и);
- 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.

Долгосрочные кредиты корпоративным клиентам, как правило, обеспечены; обязательства по револьверным кредитным линиям, как правило, не 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, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты

Банк обеспечивает жесткий контроль за соблюдением лимитов по чистой открытой позиции по производным инструментам (разнице между контрактами на покупку и продажу) как по суммам, так и по срокам. При определенных обстоятельствах сумма объекта учета, находящегося под воздействием кредитного риска, устанавливается в пределах текущей справедливой стоимости инструмента, что благоприятно для Банка (когда по активам справедливая стоимость положительная), которая в отношении производных инструментов составляет только малую часть контракта, или условной стоимости, используемой для выражения стоимости находящихся в обращении инструментов. Управление таким кредитным риском в части установления общих лимитов кредитования клиентов осуществляется совместно с управлением потенциальным риском, вытекающим от рыночных изменений цен.

Расчетный риск возникает в некоторых случаях, при которых платеж денежными средствами, ценными бумагами или долями определяется вероятностью получения денег, ценных бумаг и долей. Ежедневные расчетные лимиты устанавливаются по каждому контрагенту для целей покрытия сводного показателя по всему расчетному риску, возникающего в связи с операциями Банка на рынке на соответствующую дату.

Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии и аккредитивы "standby", представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат 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 выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, т.к. большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, т.к. обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

3.1.3 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.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащих 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.

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 методов.

3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

Величина максимальной подверженности кредитному риску
2009 2008

Воздействие кредитного риска по балансовым статьям в разрезе классов финансовых активов, несущих риск кредитных убытков:

Долговые инструменты и дебиторская задолженность в составе денежных средств и их эквивалентов:		
• Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	37 429	32 110
Кредиты и займы другим банкам		
• Срочные кредиты и депозиты	151 222	-

за год, окончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• Векселя кредитных организаций	84 835	232 584
Кредиты и займы клиентам	405 391	338 887
Долговые инструменты в составе прочих активов	8	5
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:		
Финансовые гарантии	27	402
	678 912	603 988

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

По данным представленной выше таблицы, 60% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с кредитами и займами клиентам, 22% - с кредитами и займами другим банкам.

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контроль и сводить к минимуму воздействие кредитного риска на результаты деятельности Банка, вытекающее от кредитов и займов клиентам.

3.1.5 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:

	<i>Кредиты и дебиторская задолженность разрезе классов:</i>					<i>Всего</i>
	<i>Кредиты и займы другим банкам</i>	<i>Кредиты и займы другим банкам, перекрашенные без признания</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Кредиты и займы клиентам, перекрашенные без признания</i>	<i>торговая и прочая дебиторская задолженность в составе денежных средств и их эквивалентов</i>	
2009						
Непросроченные и необесцененные активы	236 057	-	11 000	-	37 429	284 486
Обесцененные активы	-	-	424 325	-	-	424 325
Валовая стоимость	236 057	-	435 325	-	37 429	708 811
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	-	(29 934)	-	-	(29 934)
Чистая стоимость	236 057	-	405 391	-	37 429	678 877
2008						
Непросроченные и необесцененные активы	232 584	-	334 882	-	32 110	599 576
Обесцененные активы	-	-	4 005	-	-	4 005
Валовая стоимость	232 584	-	338 887	-	32 110	603 581
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	-	(13 351)	-	-	(13 351)
Чистая стоимость	232 584	-	325 536	-	32 110	590 230

Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков в размере 29879 тыс. руб. (2008: 13 351 тыс. руб.) есть результат обесценения активов на индивидуальной основе.

• Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов, отнесенных в категорию "Кредиты и дебиторская задолженность"

Кредитное качество непросроченных и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности может быть оценено на базе внутренней рейтинговой системы, утвержденной Банком.

2009				2008			
<i>Валовая стоимость</i>				<i>Валовая стоимость</i>			
<i>активы инвестиционного уровня</i>	<i>активы под стандартным наблюдением</i>	<i>активы под особым наблюдением</i>	<i>субстандартные активы</i>	<i>активы инвестиционного уровня</i>	<i>активы под стандартным наблюдением</i>	<i>активы под особым наблюдением</i>	<i>субстандартные активы</i>

Кредиты и займы другим банкам

за год, окончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Срочные кредиты, депозиты	-	151 222	-	-	-	-	-
Векселя кредитных организаций		84 835			-	232 584	-
Кредиты и займы клиентам		236 057				232 584	
Корпоративные клиенты							
малый и средний бизнес	-	11 000	-	-	-	334 882	-
Денежные средства и их эквиваленты		11 000				334 882	
Остатки на счетах в других банках и овернайты	-	37 429	-	-	-	32 110	-
	-	37 429	-	-	-	32 110	-
	-	284 486	-	-	-	599 576	-

• **Финансовые активы категории "Кредиты и дебиторская задолженность", обесцененные на индивидуальной основе**

Ниже представлено распределение валовой стоимости финансовых активов, обесцененных на индивидуальной основе, в разрезе классов с отражением справедливой стоимости удерживаемого Банком обеспечения по состоянию на отчетную дату:

	2009		2008	
	валовая стоимость индивидуально обесцененных активов	справедливая стоимость обеспечения	валовая стоимость индивидуально обесцененных активов	справедливая стоимость обеспечения
Кредиты и займы клиентам	106 937	243 883	4 005	23 040
	106 937	243 883	4 005	23 040

В качестве залогового обеспечения по выданным кредитам на отчетную дату Банком приняты:

залог товаров в обороте
заклад векселей
залог имущества
поручительства третьих лиц

3.1.7 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

3.1.8 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.

	Россия	Европа	Канада и США	Австралия	Юго-Восточная Азия	Другие страны	Всего
2009							
Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов							
• Остатки на счетах в других банках и овернайты	37 429	-	-	-	-	-	37 429
Кредиты и займы другим банкам							
• Срочные кредиты и депозиты	151 222	-	-	-	-	-	151 222
• Векселя кредитных организаций	84 835	-	-	-	-	-	84 835
Кредиты и займы клиентам	405 391	-	-	-	-	-	405 391
Долговые инструменты в составе прочих активов							

за год, окончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 012	-	-	-	-	-	3 012
	681 889	-	-	-	-	-	681 889
2008							
Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов							
• Остатки на счетах в других банках и овернайты	32 110	-	-	-	-	-	32 110
Кредиты и займы другим банкам							
• Векселя кредитных организаций	232 584	-	-	-	-	-	232 584
Кредиты и займы клиентам	325 536	-	-	-	-	-	325 536
Долговые инструменты в составе прочих активов							
• Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 107	-	-	-	-	-	2 107
	592 337	-	-	-	-	-	592 337

(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
2009							
Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов							
• Остатки на счетах в других банках и овернайты	37 429	-	-	-	-	-	37 429
Кредиты и займы другим банкам							
• Срочные кредиты и депозиты	151 222	-	-	-	-	-	151 222
• Векселя кредитных организаций	84 835	-	-	-	-	-	84 835
Кредиты и займы клиентам	-	-	-	325 536	-	-	325 536
Долговые инструменты в составе прочих активов							
• Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	3 039	-	3 039
	273 486	-	-	325 536	3 039	-	602 061
2008							
Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов							
• Остатки на счетах в других банках и овернайты	32 110	-	-	-	-	-	32 110
Кредиты и займы другим банкам							
• Векселя кредитных организаций	232 584	-	-	-	-	-	232 584
Кредиты и займы клиентам	-	-	-	325 536	-	-	325 536
Долговые инструменты в составе прочих активов							
• Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	2 107	-	2 107
	264 694	-	-	325 536	2 107	-	592 337

3.2 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 долевыми инструментами. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в соответствующем подразделении Банка и анализируется. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение совету директоров 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 долевыми инструментами по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

3.2.1 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.

Стресс-тестирование ("stress tests")

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством в каждом бизнес-подразделении и советом директоров.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

3.2.2 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

устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на регулярной основе.

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

Концентрация валютного риска - балансовые и внебалансовые финансовые инструменты

	RUR	USD	EUR	Другие валюты	Всего
2009					
Монетарные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	54 214	38 337	3 413	-	95 964
Кредиты и займы другим банкам	84 835	151 222	-	-	236 057
Кредиты и займы клиентам	378 066	27 325	-	-	405 391
Прочие монетарные активы	3 039	-	-	-	3 039
	520 154	216 884	3 413	-	644 487
Монетарные обязательства					
Средства других банков	(75 011)	-	-	-	(75 011)
Средства клиентов	(110 827)	(209 384)	(3 141)	-	(323 352)
Векселя	(29 524)	-	-	-	(29 524)
Прочие монетарные обязательства	(1 044)	-	-	-	(1 044)
	(216 406)	(209 384)	(3 141)	-	(428 931)
Чистая балансовая позиция	303 748	7 499	273	-	215 556
2008					
Монетарные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	149 904	11 185	20 732	-	181 821
Кредиты и займы другим банкам	188 640	43 944	-	-	232 584
Кредиты и займы клиентам	325 536	-	-	-	325 536
Прочие монетарные активы	2 107	-	-	-	2 107
	666 187	55 129	20 732	-	560 227
Монетарные обязательства					
Средства клиентов	(209 429)	(11 072)	(20 721)	-	(241 222)

за год, окончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Векселя	(162 859)	(41 159)	-	-	(204 018)
Прочие заемные средства	(100 000)	-	-	-	(100 000)
Прочие монетарные обязательства	(2 920)	-	-	-	(2 920)
	(475 208)	(52 231)	(20 721)	-	(548 160)
Чистая балансовая позиция	190 979	2 898	11	-	12 067

3.2.3 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.

Лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки устанавливаются на регулярной основе и мониторятся ежедневно.

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 договором 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
2009						
Финансовые активы, находящиеся под воздействием процентного риска						
Кредиты и займы другим банкам	151 222	38 288	46 547	-	-	236 057
Кредиты и займы клиентам	9 070	28 421	356 699	11 201	-	405 391
	160 292	66 709	403 246	11 201	-	641 448
Финансовые обязательства, находящиеся под воздействием процентного риска						
Средства других банков	(75 011)	-	-	-	-	(75 011)
Средства клиентов	(297 947)	-	(25 405)	-	-	(323 352)
Векселя	-	-	(11 447)	(18 077)	-	(29 524)
	(372 958)	-	(36 852)	(18 077)	-	(427 888)
Чистый процентный разрыв	(212 666)	66 709	366 394	(6 876)	-	213 561
2008						
Финансовые активы, находящиеся под воздействием процентного риска						
Кредиты и займы другим банкам	123 251	39 000	70 333	-	-	232 584
Кредиты и займы клиентам	56 506	77 590	188 650	-	-	322 746
	179 757	116 590	258 983	-	-	555 330
Финансовые обязательства, находящиеся под воздействием процентного риска						
Средства клиентов	(206 222)	-	(35 000)	-	-	(241 222)
Векселя	(97 927)	(39 282)	-	-	-	(137 209)
	(304 149)	(39 282)	(35 000)	-	-	(378 431)
Чистый процентный разрыв	(124 392)	77 308	223 983	-	-	176 899

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовым 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, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам по которым производятся денежные средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного 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.

3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые Советом директоров включают:

- повседневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующим требованиям. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения.
- 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.

См. Примечания 3.3.3

Казначейство также отслеживает несоответствие по срокам среднесрочных активов, уровня и вида неисполненных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы "стэнд-бай" и гаран

3.3.2 Фундирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов клиентов, долговых финансовых инструментов.

Источники ликвидности периодически пересматриваются кредитным комитетом и утверждаются Советом директоров Банка в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

3.3.3 Денежные потоки по финансовым инструментам

• Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляя собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидным 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
2009						
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(75 011)	-	-	-	-	(75 011)
• Средства клиентов	(297 947)	-	(25 405)	-	-	(323 352)
• Векселя	-	-	(12 000)	(20 634)	-	(32 634)
• Прочие финансовые обязательства	-	-	(27)	-	-	(27)
Финансовые обязательства в составе прочих обязательств	-	(118)	-	-	-	(118)
Всего финансовых обязательств (по договорным срокам погашения)	(372 958)	(118)	(37 432)	(20 634)	-	(431 142)
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты						
Финансовые активы:	95 964	-	-	-	-	95 964
• Кредиты и займы другим банкам	151 222	38 288	46 547	-	-	236 057

за год, окончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• Кредиты и займы клиентам	21 431	42 053	408 910	18 032	-	490 426
Финансовые активы в составе прочих активов	2 950	20	-	-	-	2 970
Всего финансовых активов (по ожидаемым срокам погашения)	271 567	80 361	455 457	18 032	-	825 417
2008						
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства:						
• Средства клиентов	(206 287)	-	(35 710)	-	-	(241 997)
• Векселя	(99 910)	(40 000)	-	(68 682)	-	(208 592)
Прочие заемные средства	-	-	(100 000)	-	-	(100 000)
Финансовые обязательства в составе прочих обязательств	(223)	(2 000)	(540)	(157)	-	(2 920)
Всего финансовых обязательств (по договорным срокам погашения)	(306 420)	(42 000)	(136 250)	(68 839)	-	(553 509)
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	181 821	-	-	-	-	181 821
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам	123 251	-	109 333	-	-	232 584
• Кредиты и займы клиентам	50 925	64 505	194 007	16 099	-	325 536
Финансовые активы в составе прочих активов	57	2 023	27	-	-	2 107
Всего финансовых активов (по ожидаемым срокам погашения)	356 054	66 528	303 367	16 099	-	742 048

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 эквивалент 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.

3.3.4 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
2009					
Финансовые гарантии	46	302	3 024	-	3 326
Обязательства по предоставлению кредитов	46	-	-	-	-
Обязательства по операционной аренде	46	3 076	-	-	3 076
		3 378	3 024	-	6 402
2008					
Финансовые гарантии	46	-	1 469	-	1 469
Обязательства по предоставлению кредитов	46	13 410	-	-	13 410
Обязательства по операционной аренде	46	9 596	1 564	-	11 160
		23 006	3 033	-	26 039

3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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.

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.

Кредиты и займы другим банкам и клиентам

Справедливая стоимость средств в других банках под плавающую процентную ставку и депозитов "овернайт" соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и депозитов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

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.

Средства других банков и клиентов, векселя, прочие заемные средства и кредиторская задолженность

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

Средства клиентов

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

Внебалансовые финансовые обязательства

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

за год, окончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3.5 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. 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.

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

	2009	2008
Основной капитал	296 230	181 016
Дополнительный капитал	21 561	17 913
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативный капитал	317 791	198 929

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.).

Инвестиции в ассоциированные компании вычитаются из капитала 1-го и 2-го уровней при расчете капитала.

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

	2009	2008
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал (за вычетом выкупленных акций)	261 405	161 405
Нераспределенная прибыль	53 258	31 488
	314 663	192 893
Капитал 2-го уровня		
	-	-
(Минус) Инвестиции в ассоциированные компании	-	-
	314 663	192 893
Взвешенные с учетом риска активы		
Балансовые	562 774	564 857
	562 774	564 857
Коэффициент достаточности капитала по Базелю	55,91%	34,15%

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

Увеличение нормативного капитала в 2008 году в основном связано с привлечением новых участников - физических лиц.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 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.

Обесценение долевых инструментов, имеющих в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависящими от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Сегментный анализ

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

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Балансовая стоимость финансовых инструментов по категориям

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

	<i>Категории финансовых инструментов:</i>						<i>Всего</i>
	<i>финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>кредиты и дебиторская задолженность</i>	<i>финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	<i>финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	
2009							
Классы финансовых активов:							
Денежные средства и их эквиваленты	-	37 429	-	-	-	-	37 429
Финансовые активы:							
• Кредиты и займы другим банкам	-	236 057	-	-	-	-	236 057
• Кредиты и займы клиентам	-	405 391	-	-	-	-	405 391
Финансовые активы, включенные в состав прочих активов	-	2 970	-	-	-	-	2 970
	-	681 847	-	-	-	-	681 847
Классы финансовых обязательств:							
Финансовые обязательства:							
• Средства в других банках	-	-	-	-	-	75 011	75 011
• Средства в клиентов	-	-	-	-	-	323 352	323 352
• Векселя	-	-	-	-	-	29 524	29 524
Финансовые обязательства, включенные в состав прочих обязательств	-	-	-	-	-	118	118
	-	-	-	-	-	428 005	428 005
2008							
Классы финансовых активов:							
Денежные средства и их эквиваленты	-	32 110	-	-	-	-	32 110
Финансовые активы:							
• Кредиты и займы другим банкам	-	232 584	-	-	-	-	232 584
• Кредиты и займы клиентам	-	325 536	-	-	-	-	325 536
Финансовые активы, включенные в состав прочих активов	-	2 107	-	-	-	-	2 107
	-	592 337	-	-	-	-	592 337
Классы финансовых обязательств:							
Финансовые обязательства:							
• Средства в клиентов	-	-	-	-	-	241 222	241 222
• Векселя	-	-	-	-	-	204 018	204 018
• Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	100 000	100 000
Финансовые обязательства, включенные в состав прочих обязательств	-	-	-	-	-	2 920	2 920
	-	-	-	-	-	548 160	548 160

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

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

за год, окончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2009	2008
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	44 373	144 222
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	37 429	32 110
Наличная валюта	14 162	5 489
Итого денежных средств и их эквивалентов	95 964	181 821
(Минус) Обязательные резервы в ЦБ РФ	(4 711)	(316)
(Минус) Накопленная амортизация по остаткам на счетах в других банках	-	-
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	91 253	181 651

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

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Кредиты и займы другим банкам

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

	2009	2008
Срочные кредиты и депозиты	151 222	-
Векселя кредитных организаций	84 835	232 584
Валовая стоимость	236 057	232 584
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	-
Чистая стоимость	236 057	232 584
<i>в т. ч. нетекущие активы, погашение или возмещение которых ожидается по истечении более чем 12 месяцев</i>	-	-

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

	2009			2008		
	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR
Срочные кредиты, депозиты	0,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Учтенные векселя	19,60%	0,00%	0,00%	23,00%	3,50%	0,00%

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Кредиты и займы клиентам

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

	2009	2008
Ритейл:		
• срочные кредиты	6 102	292
	6 102	292
Корпоративные клиенты:		
• малый и средний бизнес	429 220	338 595
	429 220	338 595
Валовая стоимость	435 325	338 887
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(29 934)	(13 351)
Чистая стоимость	405 391	325 536
<i>в т. ч. нетекущие активы, погашение или возмещение которых ожидается по истечении более чем 12 месяцев</i>	11 201	150

за год, окончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	2009			2008		
	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR
Ритейл:						
• срочные кредиты	19,59%	34,50%	0,00%	19,59%	0,00%	0,00%
Корпоративные клиенты:						
• малый и средний бизнес	22,19%	19,22%	0,00%	20,48%	0,00%	0,00%

	2009	
	Кредиты и займы	итого
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	срочные кредиты	13 351
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)		16 583
Оценочный резерв по состоянию на конец периода		29 934
	2008	
	Кредиты и займы	итого
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	срочные кредиты	10 021
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)		3 330
Оценочный резерв по состоянию на конец периода		13 351

В течение периода Банк предоставлял кредиты и займы связанным сторонам.

См. Примечания 48

за год, окончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 20 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:

	Классы основных средств					Всего
	Автотранспортные средства	Офисное оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Производственное оборудование	Прочее	
2009						
Основы оценки балансовой стоимости (модель учета)	по первоначальной стоимости	по первоначальной стоимости	по первоначальной стоимости	по первоначальной стоимости	по первоначальной стоимости	
Годовая норма амортизации (%)	30	50	25	25	15	
Метод начисления амортизации	равномерного начисления	равномерного начисления	равномерного начисления	равномерного начисления	равномерного начисления	
Валовая стоимость:						
• на начало периода	666	1 592	1 087	161	1 241	4 747
• на конец периода	450	2 105	2 261	161	1 070	6 047
Накопленная амортизация (в совокупности с убытками от обесценения):						
• на начало периода	599	1 502	275	161	622	3 159
• на конец периода	450	1 687	623	161	274	3 195
Выверка балансовой стоимости на начало и конец периода:						
Балансовая стоимость на начало периода	67	90	812	-	619	1 588
Поступления	-	513	1 190	-	572	2 275
Выбытия	-	-	-	-	(246)	(246)
Амортизация	(67)	(185)	(364)	-	(149)	(765)
Балансовая стоимость на конец периода	-	418	1 638	-	796	2 852
<i>в т.ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>						
• по первоначальной стоимости	-	418	1 638	-	796	2 852
2008						
Основы оценки валовой балансовой стоимости (модель учета)	по первоначальной стоимости	по первоначальной стоимости	по первоначальной стоимости	по первоначальной стоимости	по первоначальной стоимости	
Годовая норма амортизации (%)	30	50	25	25	15	
Метод начисления амортизации	равномерного начисления	равномерного начисления	равномерного начисления	равномерного начисления	равномерного начисления	
Валовая стоимость:						
• на начало периода	666	1 592	742	161	929	4 090
• на конец периода	666	1 592	1 087	161	1 241	4 747
Накопленная амортизация (в совокупности с убытками от обесценения):						
• на начало периода	464	1 368	251	161	461	2 705
• на конец периода	599	1 502	275	161	622	3 159
Выверка балансовой стоимости на начало и конец периода:						
Балансовая стоимость на начало периода	202	224	491	-	468	1 385
Поступления	-	-	345	-	312	657
Амортизация	(135)	(134)	(24)	-	(161)	(454)
Балансовая стоимость на конец периода	67	90	812	-	619	1 588
<i>в т.ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>						
• по первоначальной стоимости	67	90	812	-	619	1 588

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Прочие активы

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

	2009	2008
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	3 004	2 076
Прочие	35	23
Всего прочие активы	3 039	2 099
<i>в т. ч. нетекущие активы, погашение или возмещение которых ожидается по истечении более чем 12 месяцев</i>	-	-

Торговая и прочая дебиторская задолженность не подвергалась обесценению.
Часть прочих активов обусловлена операциями со связанными сторонами.

См. Примечание 48

ПРИМЕЧАНИЕ 23 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 24 Средства других банков

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

	2009	2008
Срочные депозиты, кредиты	75 011	-
Всего средства других банков	75 011	-
<i>в т. ч. нетекущие обязательства, погашение или возмещение которых ожидается по истечении более чем 12 месяцев</i>	-	-

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

	2009			2008		
	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR
Срочные депозиты, кредиты	5,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Средства клиентов

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

	2009	2008
Корпоративные клиенты:		
• Малый и средний бизнес:		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	262 938	205 974

за год, окончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- срочные депозиты	60 414	35 248
Всего средства клиентов	323 352	241 222
в т. ч. <i>нетекущие обязательства, погашение или возмещение которых ожидается по истечении более чем 12 месяцев</i>	-	-

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

	2009			2008		
	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR
• малый и средний бизнес:						
- до востребования	1,75%	0,00%	0,00%	1,75%	0,00%	0,00%

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

См. Примечание 48

ПРИМЕЧАНИЕ 27 Векселя

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

	2009	2008
Векселя с ненаступившим сроком платежа	29 524	204 018
Всего векселя	29 524	204 018
в т. ч. <i>нетекущие обязательства, погашение или возмещение которых ожидается по истечении более чем 12 месяцев</i>	29 524	66 809

Векселя с истекшим сроком платежа не погашены, т. к. не представлены к платежу в установленные вексельным законодательством сроки. Проценты по таким векселям не начисляются с момента истечения сроков платежа. По векселям, предъявленным к платежу, но не оплаченным Банком в установленный срок, по российскому законодательству, к Банку могут быть предъявлены требования по уплате процентов и пени в размере двойной ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ.

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:

	2009			2008		
	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR
Векселя с ненаступившим сроком платежа	10,00%	0,00%	0,00%	10,00%	0,00%	0,00%

В периоде Банк размещал векселя среди связанных сторон.

ПРИМЕЧАНИЕ 29 Прочие заемные средства

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

	2009	2008
	<i>стоимость</i>	<i>стоимость</i>

Финансовая отчетность

за год, окончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прочие заемные средства	-	100 000
Всего прочие заемные средства	-	100 000
<i>в т. ч. нетекучие обязательства, погашение или возмещение которых ожидается по истечении более чем 12 месяцев</i>	-	-

В отчете за 2008 год по данной статье отражаются взносы потенциальных участников Банка, несенные в течение отчетного периода для увеличения уставного капитала, но не прошедшие соответствующую регистрацию согласно законодательства РФ.

ПРИМЕЧАНИЕ 30 Прочие финансовые обязательства

Ниже представлена балансовая стоимость прочих финансовых обязательств по состоянию на отчетную дату в разрезе классов:

	2009	2008
Обязательства:		
- по договорам финансовых гарантий	27	402
Всего прочие финансовые обязательства	27	402
<i>в т. ч. нетекучие обязательства, погашение или возмещение которых ожидается по истечении более чем 12 месяцев</i>	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 33 Прочие обязательства

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

	2009	2008
Авансы полученные, отложенные доходы, налоги к уплате, кр. текущих налогов на прибыль	209	2 475
Обязательства перед персоналом по отпускам	835	445
Всего прочие обязательства	1 044	2 920
<i>в т. ч. нетекучие обязательства, погашение или возмещение которых ожидается по истечении более чем 12 месяцев</i>	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 34 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% (2008: 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.

	<i>По состоянию на начало периода</i>		<i>Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного в прибыли/непосредственно (убытке) но в капитале</i>	<i>По состоянию на конец периода</i>
2009				
Отложенные налоговые активы				
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	537	434	-	971
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	170	(170)	-	-
Прочие	39	(30)	-	9
	746	234	-	980
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	(160)	-	(160)
	-	(160)	-	(160)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в балансе	746	74	-	820
2008				
Отложенные налоговые активы				
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	537	-	537
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	170	-	170
Прочие	-	39	-	39
	-	746	-	746
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в балансе	-	746	-	746

за год, окончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 35 Выпущенный капитал и резервы

Выпущенный капитал

	2009	2008
Выпущенный капитал	261 405	161 405
Резервы		
Резерв, установленный российским законодательством	36 257	21 043
Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток)	<u>17 001</u>	<u>10 445</u>
	<u>53 258</u>	<u>31 488</u>
	<u>314 663</u>	<u>192 893</u>

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 260 000 тыс. руб. (2008: 160 000 тыс. руб.).

Ниже представлена информация об изменениях резервов в течение периода:

Резерв, установленный российским законодательством

	2009	2008
На начало периода	21 043	12 853
Отчисления из нераспределенной прибыли	<u>15 214</u>	<u>8 190</u>
На конец периода	<u>36 257</u>	<u>21 043</u>

Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами 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 21 290 тыс. руб. (2008: 15 214 тыс. руб.).

При этом 15 214 тыс. руб. из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резерв, установленный российским законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 37 Чистый процентный доход

	2009	2008
	<i>всего</i>	<i>всего</i>
Совокупный процентный доход по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
• кредитам и дебиторской задолженности	99 877	64 627
• имеющимся в наличии для продажи финансовым активам	-	-
• удерживаемым до погашения инвестициям	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>99 877</u>	<u>64 627</u>
Совокупный процентный расход по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
• средствам других банков и клиентов, векселям	(11 976)	(14 876)
• выпущенным облигациям и прочим заемным средствам	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>(11 976)</u>	<u>(14 876)</u>
Чистый процентный доход	<u>87 901</u>	<u>49 751</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 38 Чистый доход от предоставления услуг

за год, окончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2009	2008
Доходы по вознаграждениям и сборам, возникшие в связи с:		
• финансовыми инструментами, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 175	2 346
• иными операциями по предоставлению услуг	<u>1 850</u>	<u>1 045</u>
	<u>5 025</u>	<u>3 391</u>
Расходы по вознаграждениям и сборам, возникшие в связи с:		
• финансовыми инструментами, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(524)	(304)
• иными операциями по предоставлению услуг	<u>(20)</u>	<u>(6)</u>
	<u>(544)</u>	<u>(310)</u>
	<u>4 481</u>	<u>3 081</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 39 Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам

	2009	2008
Чистый доход/(убыток) по кредитам и дебиторской задолженности	(5 937)	(787)
	<u>(5 937)</u>	<u>(787)</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 40 Чистый доход/(убыток) от валютных операций

	2009	2008
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	4 177	1 442
Чистый доход/(убыток) по курсовым разницам	<u>217</u>	<u>146</u>
	<u>4 394</u>	<u>1 588</u>

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot", "forward", а также с валютными опционами и фьючерсами.

ПРИМЕЧАНИЕ 41 Другой доход

	2009	2008
Неиспользованные суммы оценочных обязательств, аннулированные в течение периода	6	-
Прочие	<u>3 967</u>	<u>2 676</u>
	<u>3 973</u>	<u>2 676</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 42 Административные и другие расходы

2009	2008
------	------

за год, окончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Расходы на содержание персонала	24 176	29 607
Амортизационные отчисления	765	454
Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием	15 319	1 575
Организационные и управленческие расходы	9 900	4 121
Увеличения/уменьшения в прочих финансовых обязательствах	(375)	-
Другие расходы	2	47
	<u>49 787</u>	<u>35 804</u>

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

См. Примечание 48

ПРИМЕЧАНИЕ 43 Расходы по налогам на прибыль

	2009	2008
Расход/(возмещение) по текущему налогу	6 746	4 337
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
• образованием и восстановлением временных разниц	(74)	(746)
	<u>6 672</u>	<u>3 591</u>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2008: 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:

	2009	2008
Учетная прибыль/(убыток)	28 442	15 875
Теоретический налог/(возмещение налога) по ставке 24%	5 688	3 810
Изменение за период	984	(219)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>6 672</u>	<u>3 591</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 46 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

за год, окончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 операц

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

Обязательства по операционной аренде

В таблице ниже раскрыта информация об: 1) общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором:

	2009	2008
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
• до 1 года	3 076	9 596
• от 1 до 5 лет	-	1 564
	<u>3 076</u>	<u>11 160</u>

Кредитные обязательства, гарантии и прочие обязательства по предоставлению денежных средств

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предостав ния кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально поди жена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков л ше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюден клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитнс характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обяза ства.

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

	2009	2008
Финансовые гарантии	3 326	1 469
(Минус) Обязательства по финансовым гарантиям, признанные в балансе	(27)	(402)
Обязательства по предоставлению кредитов и другие кредитные обязательства	-	13 410
(Минус) Оценочные обязательства кредитного характера	-	-
	<u>3 299</u>	<u>14 477</u>

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

(b) Условные активы

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 48 Связанные стороны

(a) Взаимоотношения Банка с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

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

за год, окончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

(b) Взаимоотношения Банка с дочерними компаниями

Банк не имеет дочерних компаний.

(c) Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2009	2008
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	6 019	4 309
	6 019	4 309

(d) Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение вкладов, и другие.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают 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

	<i>Иатеринская компания</i>	<i>Компании, осуществляющие совместный контроль или оказывающие значительное влияние</i>	<i>Дочерние компании</i>	<i>Ассоциированные компании</i>	<i>Совместная (ключевой управленческий персонал) деятельность</i>	<i>Другие связанные стороны</i>
2009						
Кредиты и займы клиентам по состоянию на начало периода	-	-	-	-	-	-
Выдача кредитов и займов клиентам в течение периода	-	-	-	-	27 400	-
Возврат кредитов и займов клиентам в течение периода	-	-	-	-	-	-
Кредиты и займы клиентам по состоянию на конец периода	-	-	-	-	27 400	-
Процентный доход по кредитам и займам клиентам за период	-	-	-	-	-	-
Комиссионный доход по кредитам и займам клиентам за период	-	-	-	-	-	-
Чистый доход/(убыток) по кредитам и займам клиентам за период	-	-	-	-	-	-

В 2008 году Банком не выдавались кредиты связанным сторонам.

Операции по привлечению средств от клиентов - связанных сторон

	2009	2008
Средства клиентов по состоянию на начало периода	16 917	2 160
Изменение за период	(16 917)	14 757
Средства клиентов по состоянию на конец периода	-	16 917
Процентный расход по средствам клиентов за период	-	604
	-	604

Прочие операции со связанными сторонами

за год, окончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Итеринская компания	Компании, осуществляющие совместный контроль или оказывающие значительное влияние	Дочерние компании	Ассоциированные компании	Совместная деятельность	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
2009							
Комиссионные доходы и прочие вознаграждения и сборы	-	-	-	-	-	-	82
2008							
Комиссионные доходы и прочие вознаграждения и сборы	-	-	-	-	-	-	65

ПРИМЕЧАНИЕ 49 События после отчетной даты

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.