

ПРИМЕЧАНИЯ

1. Основная деятельность Банка

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

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

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

Банк не имеет филиалов. В 2007 году были открыты два дополнительных офиса - ОКВКУ.

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

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

За последние годы Российская Федерация пережила период политической и экономической нестабильности, которая оказала и может продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководства Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

3. Основы представления отчетности

Применяемые стандарты и принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

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

Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2007 года.

1 января 2007 года Банк принял МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" и поправку к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - раскрытие информации о капитале". Применение стандарта и поправки приводит к увеличению объема информации, раскрываемой в отношении финансовых инструментов Банка, характера и уровня рисков, связанных с финансовыми инструментами, а также к увеличению объема информации, раскрываемой в отношении целей Банка, его политике и методах управления капиталом.

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Опубликован ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений, которые еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2007 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты", вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее, определяет, каким образом предприятие должно представлять информацию об операционных сегментах, и устанавливает требования для соответствующих раскрытий о продуктах и услугах, географических сферах деятельности и важнейших клиентах. Операционные сегменты представляют собой компоненты деятельности предприятия, по которым имеется финансовая информация, регулярно оцениваемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, при распределении ресурсов и оценки финансовых результатов деятельности. Финансовая информация должна представляться на той же основе, на которой она используется самим предприятием при оценке результатов деятельности операционных сегментов и принятии решений о распределении ресурсов по операционным сегментам.

Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевые инструменты которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" заменит МСФО (IAS) 14 "Сегментная отчетность".

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

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (пересмотренный в сентябре 2007 года), вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее, определяет, каким образом предприятие должно представлять в финансовой отчетности изменения в собственных средствах, отличные от тех, которые возникают в результате операций с собственниками Банка, а также прочие изменения в собственных средствах, и вводит прочие требования в отношении представления информации в финансовой отчетности. Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения в капитале, такие как переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Банк считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление финансовой отчетности и не окажет воздействие на признание или оценку определенных операций и остатков.

МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам" (пересмотренный в марте 2007 года) вступает в действие для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее. Основным изменением 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Стандарты и Интерпретации опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

- МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (пересмотренный в январе 2008г.; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009г. или после этой даты);

- МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" (пересмотренный в январе 2008г.; вступает в силу для объединения организаций, датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009г. или после этой даты);

- "Условия вступления в долевые права и аннулирование" - Изменения к МСФО IFRS 2 "Выплаты на основе долевого инструмента" (выпущены в январе 2008 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты);

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

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

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

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

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

4 . Принципы учетной политики

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

Ассоциированные компании

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

Ассоциированные компании - это организации, в которых Банку принадлежит от 20% до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные компании первоначально признаются по себестоимости и в дальнейшем учитываются по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния.

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

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

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

Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Примечания

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

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

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату заключения предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основным фактором, по которому Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), является наличие просроченной задолженности. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Также используются другие основные критерии для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):

- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания;

Примечания

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу.

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

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

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

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

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

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

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

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

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

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Основные средства

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

На отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Примечания

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Операционная аренда

Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течении срока аренды.

Амортизация

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

- компьютерная и оргтехника, средства связи и счетчики банкнот	-	от 20% до 25%	в год
- транспортные средства	-	от 10% до 15%	в год
- прочие машины и оборудование	-	от 10% до 15%	в год
- офисная мебель и принадлежности	-	от 20% до 25%	в год
- сейфы, несгораемые шкафы, бронированные двери и камеры	-	от 5% до 10%	в год

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается с момента прекращения его признания.

Нематериальные активы

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

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

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

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

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

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения.

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

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем, затраты, признаются нематериальным активом.

Заемные средства

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

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

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

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

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

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

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

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

Обязательства кредитного характера

Примечания

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

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

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

Дивиденды

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

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

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли отчетного года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки.

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

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

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

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

Прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договора об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Налог на прибыль

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

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

Примечания

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

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

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

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

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

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

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

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

	<i>По состоянию на</i>	
	<i>31.12.2007</i>	<i>31.12.2006</i>
	<i>(руб.)</i>	<i>(руб.)</i>
1 доллар США	24.5462	26.3311
1 евро	35.9332	34.6965

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

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

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

Оценочные обязательства

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком - при их наступлении.

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

Операции со связанными сторонами

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

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

5 . Денежные средства и их эквиваленты

	2007	2006
Наличные средства	54 401	40 550
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	163 159	256 360
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	17 753	26 299
- других стран	3 361	21 851
Итого денежных средств и их эквивалентов	238 674	345 060

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

См. Примеч. 22

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

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

	2007	2006
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	94 696	66 252

	2007	2006
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94 696	66 252
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
Векселя	0	30 940
Российские государственные облигации	68 882	35 312
Итого долговых ценных бумаг	68 882	66 252
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	25 814	0
Итого долевого ценных бумаг	25 814	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	94 696	66 252

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

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации - 1000 рублей. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2007 года имеют сроки погашения от 05.08.2015г. до 03.08.2016г., купонный доход в 2007 году - от 9 до 8,5% и доходность к погашению - 6,3022%.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций (ОАО "Сбербанк России", ОАО "НК Лукойл", ОАО РАО "ЕЭС России", ОАО ГМК "Норильский никель", ОАО "ОГК-5", ОАО "ТГК-5", ОАО НК "Роснефть").

стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в отдельном примечании.

См. Прим. 22

7. Средства в других банках

	2007	2006
Кредиты в других банках	10 000	0
Векселя кредитных организаций	145 699	105 463
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	155 699	105 463

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

Кредиты в других банках	2007	2006
<i>Текущие и необесцененные</i>		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	0	0
20 крупнейших российских банков	0	0
Прочие российский банки	10 000	0
Прочие иностранные банки	0	0
Итого кредитов в других банках	10 000	0

Векселя кредитных организаций	2007	2006
<i>Текущие и необесцененные</i>		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	0	0
20 крупнейших российских банков	0	0
Прочие российский банки	145 699	105 463
Прочие иностранные банки	0	0

Итого векселей кредитных организаций	145 699	105 463
---	----------------	----------------

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

См. примечание 22

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2007	2006
Корпоративные кредиты	157 628	84 815
Кредитование субъектов малого предпринимательства	0	6 500
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	152 715	103 644
Ипотечные кредиты	0	0
Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	0
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0
Дебиторская задолженность	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(17 817)	(27 461)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	292 526	167 498

В течение 2007 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 536 тыс. рублей (в 2006 году - 4080 тыс. рублей), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

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

	тыс.руб							
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предприн-ва	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты гос. и муницип. организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2007 года	21 178	0	6 283	0	0	0	0	27 461
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	(11 102)	0	1 458	0	0	0	0	(9 644)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление кредитов, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0
Покупка дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2007 года	10 076	0	7 741	0	0	0	0	17 817

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2006 года:

								тыс.руб
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предприн-ва	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты гос. и муницип. организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2006 года	6 178	0	3 052	0	0	0	0	9 230
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	15 000	0	3 231	0	0	0	0	18 231
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление кредитов, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0
Покупка дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы)	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2006 года	21 178	0	6 283	0	0	0	0	27 461

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

	2007		2006	
	сумма	%	сумма	%
Государственные органы	0	0.00%	0	0.00%
Муниципальные органы власти	0	0.00%	0	0.00%
Предприятие нефтегазовой промышленности	0	0.00%	0	0.00%
Предприятия торговли	48 615	16.62%	5 142	3.07%
Транспорт	0	0.00%	0	0.00%
Страхование	0	0.00%	0	0.00%
Финансы и инвестиции	0	0.00%	0	0.00%
Строительство	17 514	5.99%	8 167	4.88%
Телекоммуникации	29 358	10.04%	0	0.00%
Частные лица	144 974	49.56%	97 361	58.13%
Прочие	52 065	17.80%	56 828	33.93%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	292 526	100%	167 498	100%

На отчетную дату 31 января 2007 года Банк имеет 7 заемщиков (2006г. - 3 заемщика) с общей суммой выданных им кредитов свыше 10 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 131 990 тыс.руб. (2006г. - 78 750 тыс. руб.), или 46 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2006г. - 40%).

Крупным риском для Банка признается сумма кредита, превышающая 10% от капитала. За 31 декабря 2007 года данная сумма составляет - 11 652 тыс.руб. (2006г. - 7 053 тыс.руб.)

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

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

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2006 года

	<i>тыс.руб</i>							
	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты субъектов малого предприн-ва</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Кредиты гос. и муницип. организациям</i>	<i>Договоры "обратного репо"</i>	<i>Дебиторская задолженность</i>	<i>Итого</i>
Необеспеченные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты обеспеченные:								
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	32 145	0	10 328	0	0	0	0	42 473
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
- прочими активами	12 456	0	0	0	0	0	0	12 456
- поручительствами и банковскими гарантиями	70 419	0	42 150	0	0	0	0	112 569
Итого кредитов и дебиторской задолженности	115 020	0	52 478	0	0	0	0	167 498

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

тыс.руб

Примечания

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предприн-ва	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты гос. и муницип. организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:								
- заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	85 937	0	114 085	0	0	0	0	200 022
- новые заемщики	48 521	0	23 680	0	0	0	0	72 201
- кредиты пересмотренные в 2007 году	23 170	0	14 950	0	0	0	0	38 120
Итого текущих и необесцененных	157 628	0	152 715	0	0	0	0	310 343
Просроченные, но необесцененные:								0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:								
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0	0	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	157 628	0	152 715	0	0	0	0	310 343
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	10 076	0	7 741	0	0	0	0	17 817
Итого кредитов и дебиторской задолженности	147 552	0	144 974	0	0	0	0	292 526

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2006 года

	тыс.руб							
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предприн-ва	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты гос. и муницип. организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:								
- заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	54 142	6 500	65 004	0	0	0	0	125 646
- новые заемщики	28 615	0	38 640	0	0	0	0	67 255
- кредиты пересмотренные в 2006 году	2 058	0	0	0	0	0	0	2 058
Итого текущих и необесцененных	84 815	6 500	103 644	0	0	0	0	194 959
Просроченные, но необесцененные:								0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:								0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0	0	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	84 815	6 500	103 644	0	0	0	0	194 959
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	21 178	0	6 283	0	0	0	0	27 461
Итого кредитов и дебиторской задолженности	63 637	6 500	97 361	0	0	0	0	167 498

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

Примечания

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

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

См. примечание 22

9. Прочие активы

	тыс.руб	
	2007	2006
Предоплата за услуги	888	15
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	59	0
Расчеты по брокерским операциям	88	0
Расходы будущих периодов по прочим операциям	1 807	1 790
Требования по получению процентов	1 532	0
Прочие	65	0
Итого прочих активов	4 439	1 805

10. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлена информация об изменении в течение 2007 года стоимости основных средств и нематериальных активов по группам:

Примечание	Автотранспортные средства	Телефония	Офисное и компьютерное оборудов.	Охранно-пожарное оборудов.	Итого основных средств	НМА	Итого
Стоимость на 1 января 2006 года	813	112	10 016	4 247	15 188	5 815	21 003
Накопленная амортизация	813	57	4 792	1 644	7 306	4 170	11 476
Балансовая стоимость на 1 января 2006 года	0	55	5 224	2 603	7 882	1 645	9 527
Поступления	0	0	451	0	451	1 848	2 299
Выбытия	0	0	605	0	605	0	605
Амортизационные отчисления	0	8	785	79	872	0	872
Накопленная амортизация по выбывшим ОС и НМА	0	0	375	0	375	0	375
Балансовая стоимость за 31 декабря 2006 года	0	47	4 660	2 524	7 231	3 493	10 724
Стоимость на 31 декабря 2006 года	813	112	9 862	4 247	15 034	7 663	22 697
Накопленная амортизация	813	65	5 202	1 723	7 803	4 170	11 973
Балансовая стоимость на 1 января 2007 года	0	47	4 660	2 524	7 231	3 493	10 724
Поступления	0	0	638	131	769	0	769
Выбытия	0	0	1 898	0	1 898	0	1 898
Амортизационные отчисления	0	8	1 034	96	1 138	894	2 032
Накопленная амортизация по выбывшим ОС и НМА	0	0	652	0	652	0	652

Балансовая стоимость за 31 декабря 2007 года	0	39	3 018	2 559	5 616	2 599	8 215
Стоимость на 31 декабря 2007 года	813	112	8602	4378	13 905	7663	21 568
Накопленная амортизация	813	73	5584	1819	8 289	5064	13 353
Балансовая стоимость за 31 декабря 2007 года	0	39	3 018	2 559	5 616	2 599	8 215

Основные средства отражены по стоимости, скорректированной на основании индексов инфляции. По состоянию на отчетную дату руководство Банка произвело оценку возможного обесценения балансовой стоимости основных средств в соответствии с МСФО 36 "Обесценение активов". По мнению руководства Банка, необходимость признания убытка от обесценения основных средств на отчетную дату отсутствует.

11. Средства клиентов

	<i>тыс.руб</i>	
	2007	2006
Государственные и общественные организации	867	3 363
<i>текущие (расчетные) счета</i>	867	3 363
<i>срочные депозиты</i>	0	0
Прочие юридические лица	295 966	473 882
<i>текущие (расчетные) счета</i>	295 966	473 880
<i>срочные депозиты</i>	0	2
Физические лица	255 652	93 630
<i>текущие счета (вклады до востребования)</i>	34 639	32 284
<i>срочные вклады</i>	221 013	61 346
Итого средств клиентов	552 485	570 875

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2007		2006	
	<i>сумма</i>	<i>%</i>	<i>сумма</i>	<i>%</i>
Государственные органы	0	0.00%	0	0.00%
Муниципальные органы власти	0	0.00%	0	0.00%
Предприятия нефтегазовой промышленности	0	0.00%	0	0.00%
Предприятия торговли	125 167	22.66%	250 486	43.88%
Транспорт	18 676	3.38%	33 781	5.92%
Промышленность	6 027	1.09%	20 178	3.53%
Страхование	0	0.00%	0	0.00%
Финансы и инвестиции	3 075	0.56%	7 261	1.27%
Строительство	84 208	15.24%	104 977	18.39%
Телекоммуникации	26 633	4.82%	42 487	7.44%
Физические лица	255 652	46.27%	93 630	16.40%
Прочие	33 047	5.98%	18 075	3.17%
Итого средств клиентов	552 485	100%	570 875	100%

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года.

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

См. примечание 22

12 . Выпущенные долговые ценные бумаги

	2007	тыс.руб 2006
Векселя	83 479	56 939
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	83 479	56 939

Анализ процентных ставок и сроков погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлены в отдельном примечании

См. примечание 22

13 . Прочие заемные средства

	2007	тыс.руб 2006
Субординированный кредит	70 000	0
Итого прочих заемных средств	70 000	0

В 2007 году был привлечен субординированный кредит в сумме 70 000 тыс.руб. Он имеет фиксированную процентную ставку - 11% годовых и срок погашения - 31 января 2014 года. По условиям договора погашение данного кредита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

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

См. примечание 22

14 . Прочие обязательства

	2007	тыс.руб 2006
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	101	83
Расчеты по заработной плате	35	14
Обязательства по уплате процентов	1 941	0
Резервы под обязательства и отчисления	0	0
Прочие	0	0
Итого прочих обязательств	2 077	97

15 . Чистые активы, предназначенные для распределения между участниками

	2007	тыс.руб 2006
Чистые активы, предназначенные для распределения между участниками	65 004	65 122
Итого чистых активов, предназначенных для распределения между участниками	65 004	65 122

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

16 . Процентные доходы и расходы

	2007	тыс.руб 2006
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	46 045	30 899
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 566	19 143

Средства в других банках	0	0
Корреспондентские счета в других банках	352	262
Прочие	0	0
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65 963	50 304
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 502	0
Итого процентных доходов	70 465	50 304
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	256	0
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	6 368	6 884
Прочие заемные средства	8 268	2 931
Срочные вклады физических лиц	9 484	5 022
Текущие (расчетные) счета	0	
Корреспондентские счета других банков	0	0
Прочие	769	
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 145	14 837
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных расходов	25 145	14 837
Чистые процентные доходы (расходы)	45 320	35 467

17. Комиссионные доходы и расходы

	2007	тыс.руб 2006
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	14 300	7 733
Комиссия по кассовым операциям	645	584
Комиссия за инкассацию	148	322
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Комиссия по выданным гарантиям	1 180	467
Прочие	895	669
Итого комиссионных доходов	17 168	9 775
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	684	618
Комиссия по кассовым операциям	0	
Комиссия за инкассацию	0	
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	
Прочие	0	
Итого комиссионных расходов	684	618
Чистые комиссионный доход (расход)	16 484	9 157

18. Прочие операционные доходы

	2007	тыс.руб 2006
Восстановление сумм со счетов резервов	16427	17499
Доходы от сдачи имущества в аренду	287	207
Доходы за обработку документов	927	1 017
Прочие	150	369
Итого прочих операционных доходов	17 791	19 092

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

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

	2007	тыс.руб 2006
Российские государственные облигации	(103)	0
Векселя	0	232
Долевые ценные бумаги:		
- имеющие котировку	703	0
- не имеющие котировку	0	0
Прочие	422	0
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 022	232

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

20 . Административные и прочие операционные расходы

	2007	тыс.руб 2006
Расходы на персонал	30 714	10 921
<i>оплата труда и вознаграждения</i>	27 186	9 243
<i>налоги и страховые взносы, начисляемые на зарплату</i>	3 474	1 587
<i>подготовка кадров и периодические издания</i>	54	91
Амортизация основных средств и НМА	2 032	982
Коммунальные услуги	0	0
Расходы по операционной аренде	7 438	5 299
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	5 678	1 796
Расходы по страхованию	0	0
Реклама и маркетинг	725	39
Аудит и публикация финансовой отчетности	269	263
Содержание, обслуживание и ремонт основных средств	1 975	2 013
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 631	1 689
Расходы от создания резервов	15 182	17 959
Прочие	715	746
Итого операционных расходов	67 359	41 707

21 . Налог на прибыль

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

	2007	<i>тыс.руб</i> 2006
Текущие расходы / (возмещение) по налогу на прибыль	(4 374)	(1 578)
Изменения в отложенном налогообложении, связанные с возникновением и списанием временных разниц	260	(580)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(4 114)	(2 158)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 24% (2006 г. - 24%).

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

	2007	<i>тыс.руб</i> 2006
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	21 680	2 113
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по соответствующей ставке (2007г. - 24%; 2006г. - 24%)	(1 578)	(930)
Постоянные разницы:	0	0
- резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	0	0
- необлагаемые доходы	0	0
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	0	0
- доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	0	0
Недостаточный (избыточный) резерв по текущему налогообложению в предыдущие годы	(580)	1 405
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	0	0
Использование ранее не признанных налоговых убытков	0	0
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(2 158)	475

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24% (2006 г. - 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2006г. - 15%).

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

	31 декабря 2006 года	Отнесено (восстановлено) за счет прибылей и убытков	31 декабря 2007 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса убытков на будущие периоды			
Основные средства	(1 149)	234	(915)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(342)	270	(72)
Наращенные доходы (расходы)	(277)	(126)	(403)
Векселя выпущенные	343	(118)	225
Прочее	0	0	0
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 425)	260	(1 165)

Признанный отложенный налоговый актив	343	504	847
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1 768)	-244	(2 012)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 425)	260	(1 165)

	31 декабря 2005 года	Отнесено (восстановлено) за счет прибылей и убытков	31 декабря 2006 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса убытков на будущие периоды			
Основные средства	(1 152)	3	(1 149)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	178	(520)	(342)
Наращенные доходы (расходы)	0	(277)	(277)
Векселя выпущенные	129	214	343
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	0	0	0
Прочее	0	0	0
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(845)	(580)	(1 425)
Признанный отложенный налоговый актив	307	217	343
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1 152)	(797)	(1 768)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(845)	(580)	(1 425)

22. Управление рисками

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

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

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка в контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. .

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

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

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

Примечания

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

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

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

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

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается, на отчетную дату проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

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

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

	За 31 декабря 2007 года				За 31 декабря 2006 года			
	Денежные финанс. активы	Денежные финансовые обяз-ва	Производ. финанс-е инструмент ы	Чистая балансовая позиция	Денежные финанс. Активы	Денежные финансовые обяз-ва	Производ. финанс-е инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	799 953	729 218	-	70 735	673 706	671 595	-	2111
Доллары США	2 435	22 839	-	(20 404)	22 685	3 834	-	18 851
Евро	2 340	22 153	-	(19 813)	295	19 029	-	(18 734)
Прочие	-	-	-	-	10 724	0	-	10 724
Итого	804 728	774 210	-	30 518	707 410	694 458	-	12 952

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

Данные таблицы показывают, что 99.4% (в 2006г. - 95.2%) в общей сумме активов занимают остатки в рублях, что существенно минимизирует валютный риск. Поэтому Банк не представляет информацию по изменению финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов иностранных валют.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, т.к., исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств на расчетных счетах юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2007 года данный норматив составил 87,8% (2006г. - 68.9%).
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2007 года данный норматив составил 94,8% (2006г. - 76%).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2007 года данный норматив составил 55,7% (2006г. - 64%).

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2007 года.

	<i>До востр. и до 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неопред. сроком</i>	<i>Итого</i>
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	238 674	-	-	-	-	-	238 674
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	-	-	-	-	-	8 296	8 296
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	94 696	-	-	-	-	-	94 696
Средства в других банках	10 000	-	128 818	16 881	-	-	155 699
Кредиты и дебиторская задолженность	4 129	16 456	107 670	106 776	57 495	-	292 526
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	0
Итого финансовых активов	347 499	16 456	236 488	123 657	57 495	8 296	789 891

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства других банков	-	-	-	-	-	-	0
Средства клиентов	343 550	-	71 285	137 650	-	-	552 485
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 587	23 460	40 432	-	-	-	83 479
Прочие заемные средства	-	-	-	70 000	-	-	70 000
Итого финансовых обязательств	363 137	23 460	111 717	207 650	0	0	705 964
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2007 года	(15 638)	(7 004)	124 771	(83 993)	57 495	8 296	83 927
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2007 года	(15 638)	(22 642)	102 129	18 136	75 631	83 927	83 927

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2006 года.

	До востр. и до 1 мес.	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопред. сроком	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	345 060	-	-	-	-	-	345 060
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	-	-	-	-	-	8 725	8 725
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	35 312	-	30 940	-	-	-	66 252
Средства в других банках	-	-	105 463	-	-	-	105 463
Кредиты и дебиторская задолженность	495	30 470	75 877	60 656	-	-	167 498
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	0
Итого финансовых активов	380 867	30 470	212 280	60 656	0	8 725	692 998
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	0
Средства клиентов	514 040	-	50 187	6 648	-	-	570 875
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	20 117	36 822	-	-	56 939
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	0
Итого финансовых обязательств	514 040	0	70 304	43 470	0	0	627 814
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2006 года	(133 173)	30 470	141 976	17 186	0	8 725	65 184

**Совокупный разрыв
ликвидности за 31 декабря
2006 года**

(133 173) (102 703) 39 273 56 459 56 459 65 184 65 184

Просроченные обязательства относятся в колнку "До востребования и до 1 месяца".

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

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

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как "До востребования и до 1 месяца", т.к. большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. однако в соответствии с Гражданским кодексом РФ физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, т.к. операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

Риск процентной ставки

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

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

Управление процентными рисками в Банке производится путем установления согласования по срокам и суммам погашения активов и пассивов, а также способам установления процентных ставок, классификации активов и пассивов в зависимости от их чувствительности к изменению уровня процентных ставок, определения разрыва между активами и пассивами. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Осуществление контроля процентных рисков позволяет получить объективную информацию об эффективности проводимой Банком политики управления процентными рисками. В рамках контроля производится обнаружение возможных случаев возникновения процентных рисков, поиск способа предупреждения процентных рисков, выявление влияния рисков операций Банка на получение дополнительных доходов.

Мероприятия по управлению процентным риском заключается в принятии Банком решений об изменении процентной политики в случаях изменения ставки рефинансирования Банка России, отклонения показателей ликвидности, нарушения соотношения структуры привлеченных/размещенных средств, изменения ситуации, складывающейся на рынке банковских услуг. Банк, проводя политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по банкам в регионе, минимизирует процентный риск.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	<i>До востр. и до 1 мес.</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Неденежные</i>	<i>С неопред. сроком</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2007 года							
Итого финансовых активов	419 912	37 864	215 080	123 657	8 215	0	804 728
Итого финансовых обязательств	431 383	39 156	96 021	207 650	0	0	774 210
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2007 года	(11 471)	(1 292)	119 059	(83 993)	8 215	0	30 518
31 декабря 2006 года							
Итого финансовых активов	391 397	57 216	187 417	60 656	10 724	0	707 410
Итого финансовых обязательств	580 684	0	70 304	43 470	0	0	694 458
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2006 года	(189 287)	57 216	117 113	17 186	10 724	0	12 952

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

	2007 год			2006 год		
	Рубли	Дол.США	Евро	Рубли	Дол.США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке Росс	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11.9	-	-	9.8	-	-
Средства в других банках	5.6	-	-	4.8	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	16.7	-	-	17	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	10	-	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
- текущие (расчетные) счета	0.5	0.3	0.2	0.5	0.3	0.2

Примечания

- срочные депозиты	11.3	10.5	9.8	10.2	8.7	8
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.8	-	-	17.5	-	-
Прочие заемные средства	11	-	-	-	-	-

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

Операционный риск

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

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

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

Банк в своей деятельности, в целях снижения операционных рисков, предпринимает следующие основные меры:

- регламентирует процессы деятельности;
- использует лицензионное программное обеспечение АБС и оборудование;
- разграничивает полномочия должностных лиц Банка;
- проводит обучение персонала.

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

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

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

Предпринимаемые мероприятия препятствуют возникновению технических рисков и рисков, связанных с функционированием информационно – технических систем.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

Правовой риск

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

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

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

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

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

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

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

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

23 . Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

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

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

	2007	2006
Основной капитал	75 272	70 511
Дополнительный капитал	41 248	17
Суммы, вычитаемые из капитала	0	-
Итого нормативного капитала	116 520	70 528

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

	2007	2006
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	65 004	65 004
Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
Нераспределенная прибыль	10 268	10 062
Итого капитал 1-го уровня	75 272	75 066
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	17	17
Субординированный депозит	34 791	-
Итого капитал 2-го уровня	34 808	17

Итого нормативного капитала	110 080	75 083
------------------------------------	----------------	---------------

В течение 2006 и 2007 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала

24 . Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

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

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

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

Обязательства по операционной аренде

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

	2007	2006
Менее 1 года	772	596
От 1 до 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	772	596

Обязательства кредитного характера

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

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

Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	2007	2006
Неиспользованные кредитные линии	500	0
Гарантии выданные	28 046	11 167
Резерв под обязательства кредитного характера	0	0
Итого обязательств кредитного характера	28 546	11 167

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2007	2006
Рубли	28 546	11 167
Доллары США	0	0
Итого	28 546	11 167

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения оценочной справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика России проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

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

Обязательства, отраженные по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 1 января 2008 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

26 . Операции со связанными сторонами

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

При рассмотрении каждой новой связанной стороны внимание уделяется сущности отношений, а не только их юридическому оформлению.

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

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

Банк не является дочерней и зависимой компанией.

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

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

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

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

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

Процентные доходы			
Процентные расходы	502	855	
Дивиденды	3 868		

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

Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

Комиссионные доходы

Комиссионные расходы

Прочие операционные доходы

Административные и прочие операционные расходы

Далее указаны остатки за 31 декабря 2006 года по операциям со связанными сторонами:

	<i>Участники Банка</i>	<i>Ключевой управлен. персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Средства в других банках			
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности		12 842	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		1 250	
Прочие активы			
Средства других банков			
Средства клиентов			
Выпущенные долговые ценные бумаги			
Прочие обязательства			

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2006 год:

Процентные доходы			
Процентные расходы	959	5 578	
Дивиденды			
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой			
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты			
Комиссионные доходы			
Комиссионные расходы			
Прочие операционные доходы			
Административные и прочие операционные расходы			

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2007 и 2006 годы

	2007	2006
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	15 846	5 178
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Итого:	15 846	5 178

27 . События после отчетной даты

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

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

28 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

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

Первый Зам.Председателя Правления

А.В. Акиншина

Главный бухгалтер

И.А. Власова