



Независимое Аудиторское заключение

о достоверности финансовой отчетности

**АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО),
АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО),**

подготовленной в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности по итогам деятельности
за период с 01.01.2007г. по 31.12.2007г., включительно

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРЫ АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

2. АУДИТОР

**Организационно-правовая
форма, наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью
«Коллегия Налоговых Консультантов»
ООО «КНК»

Место нахождения:

143965, Россия, Московская область, г. Реутов, ул.
Южная, влад. 3-В

Почтовый адрес:

107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации №
50:48:01060, выдано 5 марта 2002 г.
ОГРН 1025005242140

**Лицензия на осуществление
аудиторской деятельности:**

№ Е 001120, выдана на основании решения
Министерства финансов Российской Федерации
сроком на пять лет (Приказ Минфина России от 24
июля 2002 г. № 150), срок действия лицензии продлен
до 24 июля 2012 г. (Приказ Минфина России от 06
августа 2007 г. № 507)

**Членство в аккредитованном
профессиональном**

Аудиторская фирма является корпоративным членом
Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов

аудиторском объединении	России и Территориального института профессиональных бухгалтеров, Сертификат № 00943/77 от 25.04.2007 г., действителен по 31.12.2007г., Сертификат № 01447/77 действителен с 01.01.2008г. по 31.12.2008г.
Профессиональная ответственность аудитора застрахована:	в ОАО «АльфаСтрахование» - полис страхования профессиональной ответственности аудиторов № 07106/756/00001/7 с 10.01.2007г. до 09.01.2008г., № 07106/756/20005/7 с 10.01.2008г. до 09.01.2009г.
Лица, уполномоченные подписывать аудиторское заключение	<p>Директор Золотухин Антон Русланович, имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г. (Диплом АССА по международной Финансовой отчетности, Diploma in Accounting & Advanced Book-keeping IAB; Diploma in international accounting standards IFA)</p> <p>Заместитель директора Курочкин Вячеслав Сергеевич, имеющий право подписи на основании доверенности № 1 от 27.11.2006г. (Квалификационный аттестат аудитора № К 020109 от 15.11.2004г. выдан Министерством финансов РФ в порядке обмена ат. № 034930 от 23.07.2001г. ЦАЛАК Банка России; Диплом АССА по международной Финансовой отчетности, Diploma in Accounting & Advanced Book-keeping IAB; Diploma in international accounting standards IFA)</p>
Аудиторы, принимавшие участие в проверке	<p>Ельхимова Татьяна Викторовна (квалификационный аттестат аудитора № К 022554 от 29.04.2005г. выдан Министерством финансов РФ в порядке обмена ат. № 034921 от 23.07.2001г. ЦАЛАК Банка России; Sertificate in Book-keeping IAB, Diploma in international accounting standards IFA)</p> <p>Горшкова Жанна Юрьевна (Квалификационный аттестат аудитора № К 001637 от 06.11.2002г. выдан Министерством финансов РФ в порядке обмена ат. № 012624 от 19.11.99г ЦАЛАК Банка России, Sertificate in Book-keeping IAB, Diploma in international accounting standards IFA)</p> <p>Беляева Ольга Анатольевна (Квалификационный аттестат аудитора № К 001127 от 01.10.2002 г. выдан Министерством финансов РФ в порядке обмена ат. № 012535 от 27.05.99г ЦАЛАК Банка России; Diploma in Accounting & Advanced Book-keeping IAB; Diploma in international accounting standards IFA)</p> <p>Павлова Ольга Алексеевна (квалификационный аттестат аудитора № К 024053 от 26.07.2005г. выдан</p>

Министерством финансов РФ; Diploma in Accounting & Advanced Book-keeping IAB; Diploma in international accounting standards IFA)

Соколова Марина Владимировна (квалификационный аттестат аудитора № К 021420 от 23.12.2004г. выдан Министерством финансов РФ).

3. АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Организационно-правовая форма, наименование:	АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)
Место нахождения:	115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д.2, корп.8
Государственная регистрация: Банком России	26.10.90 г., № 600
В Едином государственном реестре	13.08.2002г., ОГРН 1027739065375
Лицензии на осуществляемые виды деятельности:	-Лицензия № 600, выдана Банком России 04.11.2002г. на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте; -Лицензия № 600, выдана Банком России 04.11.2002г. на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте; -Лицензия Федеральной комиссии по ценным бумагам на осуществление депозитарной деятельности от 04.12.2000г. № 177-03170-000100; -Лицензия Федеральной комиссии по ценным бумагам РФ на осуществление брокерской деятельности от 16.11.2000г. № 177-02801-100000; -Лицензия Федеральной комиссии по ценным бумагам РФ на осуществление дилерской деятельности от 16.11.2000г. № 177-02841-010000 Лицензии на право осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг выданы без ограничения срока действия.

4. ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) (далее по тексту – Банк), подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) по итогам деятельности за 2007 год.

Финансовая отчетность Банка состоит из:

- 1) баланса за 31 декабря 2007 года;
- 2) отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2007 года;

- 3) отчёта об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2007 года;
- 4) отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 года;
- 5) примечаний к финансовой отчётности за 31 декабря 2007 года.

Ответственность за подготовку и представление финансовой отчётности несёт руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчётности и соответствии порядка и методов её составления принципам, сформулированным Международными стандартами финансовой отчётности, на основе проведённого аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчётность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой отчётности информации о финансово-хозяйственной деятельности, определение и оценку принципов и методов бухгалтерского учёта, правил подготовки финансовой отчётности, исследование существенных учетных оценок, сделанных руководством Банка при подготовке финансовой отчётности, оценку общего представления о финансовой отчётности.

Мы полагаем, что проведённый аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой отчётности.

5. МНЕНИЕ АУДИТОРА

При подготовке прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению финансовой отчётности руководство Банка исходило из допущения о том, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерение и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, а, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

По нашему мнению, финансовая отчётность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2008г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января 2007г. по 31 декабря 2007г., включительно.

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Директор
Золотухин Антон Русланович



27 июня 2008г.

Финансовая отчётность

**АКЦИОНЕРНОГО БАНКА
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)

за 2007 год

Оглавление

БАЛАНС ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА	8
ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА	9
ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА	10
ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА.....	11
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА	13
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....	13
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	15
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЁТНОСТИ	15
4. ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ	17
4.1. Ключевые методы оценки.....	17
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.....	19
4.3. Обесценение финансовых активов	20
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	22
4.5. Денежные средства и их эквиваленты.....	23
4.6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	23
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
4.8. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов	24
4.9. Прочие обязательства кредитного характера	24
4.10. Векселя приобретённые	25
4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	25
4.12. Основные средства	26
4.13. Амортизация	26
4.14. Операционная аренда.....	26
4.15. Нематериальные активы.....	26
4.16. Заёмные средства	27
4.17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
4.18. Уставный капитал и эмиссионный доход	28
4.19. Налог на прибыль	28
4.20. Отражение доходов и расходов	29
4.21. Переоценка иностранной валюты	29
4.22. Производные финансовые инструменты	29
4.23. Активы, находящиеся на хранении.....	30
4.24. Взаимозачёты.....	30
4.25. Оценочные обязательства	30
4.26. Обязательства по уплате единого социального налога	30
4.27. Учет влияния инфляции.....	31
4.28 Отчетность по сегментам	31
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	31
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	31
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	32
8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	32
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	33
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	34
11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	34
12. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	35

13. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	36
14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	36
15. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	36
16. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	36
17. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	37
18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	37
19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	37
20. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ [НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ]	37
21. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	38
22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	38
23. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	39
24. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	39
25. ДИВИДЕНДЫ.....	40
26. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	40
27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	48
28. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	49
29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	51
30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	53
31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЁТНОЙ ДАТЫ.....	53
32. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	54

БАЛАНС ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

	Примечание	2007	2006
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	746 608	440135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		73 879	55052
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	301 911	335855
Средства в других банках	7	2 458 629	485263
Кредиты и дебиторская задолженность	8	633 993	864076
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	21 264	21153
Прочие активы	10	13 775	7891
Основные средства	11	93 557	70280
Нематериальные активы	12	1 029	1268
Итого активов		4 344 645	2 280 973
Обязательства			
Средства других банков	13	23 759	5 766
Средства клиентов	14	3 952 105	2 017 758
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	47 288	73 626
Прочие заемные средства	16	74 503	10 567
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	17	4 018	0
Прочие обязательства	18	10 422	5 764
Текущие обязательства по налогу на прибыль	24	608	287
Отложенное налоговое обязательство		851	331
Итого обязательств		4 113 554	2 114 099
Собственный капитал / [Дефицит собственного капитала]			
Уставный капитал	19	1 008 728	1 008 728
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(535)	(140)
Фонд переоценки основных средств	10	76 026	76 026
Нераспределённая прибыль/ (Накопленный дефицит)	20	(853 128)	(917 740)
Итого собственный капитал/[Дефицит собственного капитала]		231 091	166 874
Итого обязательств и собственного капитала/[Дефицита собственного капитала]		4 344 645	2 280 973

Президента Банка _____

Савиных М.Ю.

Зам. Главного бухгалтера _____

Баланова Е.А.

Утвержден Советом директоров Банка «23» июня 2008 г.

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007
ГОДА

	Примечание	2007	2006
Процентные доходы	21	205 794	155 727
Процентные расходы	21	(65 452)	(57 131)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		140 342	98 596
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	7,8	(15 143)	(21 848)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		125 199	76 748
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 354	(1 027)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	(3)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		58 979	19 202
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(14 386)	(570)
Доходы по дивидендам		0	12
Комиссионные доходы	22	124 808	63 607
Комиссионные расходы	22	(28 049)	(14 804)
Доходы (расходы) от предоставления активов по ставкам ниже (выше) рыночных		1 398	11 328
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных		(4 258)	(17 376)
Изменение прочих резервов	10,28	(4 808)	(1 514)
Прочие операционные доходы		7 719	6 433
Чистые доходы/(расходы)		267 956	142 036
Операционные расходы	23	(181 595)	(130 356)
Операционные доходы/(расходы)		86 361	11 680
Прибыль/(убыток) до налогообложения		86 361	11 680
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	24	(21 749)	(5 111)
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации		64 612	6 569

Президента Банка _____

Савиных М.Ю.

Зам. Главного бухгалтера _____

Баланова Е.А.

Утвержден Советом директоров Банка «23» июня 2008 г.

**ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА**

	Собственный капитал				Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Фонд переоценк и основных средств	Нераспреде- нная прибыль (Накопленный дефицит)/	Фонд переоценки по справедливой стоимости ФА ИвНдП	
Остаток за 31 декабря 2005 года	1 008 728	76 026	(924 309)	0	160 445
Переоценка по справедливой стоимости ФА ИвНдП за минусом налогообложения				(140)	(140)
Прибыль (Убыток) за год			6 569		6 569
Остаток за 31 декабря 2006 года	1 008 728	76 026	(917 740)	(140)	166 874
Переоценка по справедливой стоимости ФА ИвНдП за минусом налогообложения				(395)	(395)
Прибыль (Убыток) за год			64 612		64 612
Остаток за 31 декабря 2007 года	1 008 728	76 026	(853 128)	(535)	231 091

Президента Банка _____ Савиных М.Ю.

Зам. Главного бухгалтера _____ Баланова Е.А.

Утвержден Советом директоров Банка «23» июня 2008 г.

Отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся 31
ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчётный период
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	214 051	152 805
Проценты уплаченные	(81 673)	(62 000)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	1 080	(1 922)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	59 194	16 799
Комиссии полученные	124 810	63 641
Комиссии уплаченные	(28 049)	(14 804)
Прочие операционные доходы	7 702	6 433
Уплаченные операционные расходы	(179 476)	(130 017)
Уплаченный налог на прибыль	(20 908)	(3 015)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	96 731	27 920
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(18 827)	(28 867)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 136	(85 475)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(1 971 107)	(363 975)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	220 895	(200 927)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(20 311)	(184)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	17 989	10
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	2 007 822	725 313
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(27 122)	57 498
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	13 874	1 306
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	348 080	132 619
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, относящимся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(506)	(21 192)
Чистый прирост (снижение) по основным средствам и нематериальным активам	(26 715)	(2 866)

Дивиденды полученные	0	12
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(27 221)	(24 046)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официального курса Центрального банка Российской Федерации на денежные средства и их эквиваленты	(14 386)	(570)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	306 473	108 003
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	440 135	332 132
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	746 608	440 135

Президента Банка _____ Савиных М.Ю.

Зам. Главного бухгалтера _____ Баланова Е.А.

Утвержден Советом директоров Банка «23» июня 2008 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) Латинская транскрипция – «INTERPROGRESSBANK»
Организационно-правовая форма	Закрытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Зарегистрирован Госбанком РСФСР 26.10.90 г. за № 600
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	13.08.2002г., № 1027739065375
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия Банка России от 04.11.2002г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. - Лицензия Банка России от 04.11.2002г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.
Участие в Системе страхования вкладов	В соответствии с решением Комитета банковского надзора Банка России от 24.02.2005г. Банку выдано Свидетельство о включении в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 700
Лицензии профессионально участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) на осуществление: - брокерской деятельности (№177-02801-100000 от 16.11.2000г.) - дилерской деятельности (№177-02841-010000 от 16.11.2000г.) - депозитарной деятельности (№177-03170-000100 от 04.12.2000г.) Лицензии выданы без ограничения срока действия.
Прочие лицензии	Лицензия ФАПСИ № ЛФ/06 – 2911, 2912, 2913

Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д.2, корп.8
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	13 Дополнительных офисов 7 Операционных касс вне кассового узла
Структурные подразделения, расположенные в Московской области	1 Дополнительный офис 7 Операционных касс вне кассового узла

Дополнительные сведения	
Сайт	www.ipb.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Член ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа»; Член Ассоциации российских банков (АРБ); Член Межбанковского Финансового Дома; Член Российской платежной системы Юнион карт. Ассоциированный Член Международной платежной системы Visa International

Членство в SWIFT	Член S.W.I.F.T.
Участие в платежных системах	Международная система денежных переводов Вестерн Юнион, договор № 989 от 29.11.2005г.; Система банковских переводов «ЛИДЕР», договор № 128/06 от 05.12.2006г.; Корреспондентская сеть «CONTACT», соглашение № Рсл-810-840-978.357 от 28.11.2005г.; Система отправления и выплаты ускоренных переводов неторгового характера под товарным знаком Migom, договор № 112/1104-ЭП от 02.11.2004г.
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS NEW YORK DEUTSCHE BANK AG FRANKFURT АО «Латвияс Крайбанка» Bank SNORAS
Дочерние и зависимые компании	Отсутствуют
Реестродержатель	В соответствии с решением Совета директоров Банка (протокол № 06-2002 от 04.06.2002г.) регистратором Банка утверждена фирма ЗАО «Регистраторское общество «Статус».

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) (далее по тексту - Банк) создан в результате преобразования Коммерческого Банка экономического и социального развития «ИнтерПрогрессБанк», образованного на базе отделения Жилсоцбанка в соответствии с решением общего собрания акционеров 02.10.1990г. в форме закрытого акционерного общества.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Головной офис расположен в г. Москве и зарегистрирован по адресу: 115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д.2, корп.8. В г. Москве и Московской области по состоянию на 01.01.2007г. действовали внутренние структурные подразделения (13 дополнительных офисов, 14 операционных касс вне кассового узла, 1 пункт обмена валюты). В проверяемом периоде Правлением принимались решения об организации, открытии и закрытии дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, пункта обмена валюты.

Банковские продукты и иные услуги по географическим сегментам не распределяются, так как по представленным Банком сведениям он не имеет филиалов, а другие структурные подразделения расположены в г. Москве и Московской области.

В 2007 году Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами каких-либо компаний.

Размер Уставного капитала Банка в проверяемом периоде не изменялся и по состоянию на 01.01.2008г. составил 33 337,7 тыс. руб.

Структура Уставного капитала по состоянию на 01.01.2008г. представлена в таблице:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	ОАО «Столичный Торговый Банк»	6 554,9	19,66
2	Маркелов Валерий Анатольевич	4 683,0	14,05
3	Беляков Александр Юрьевич	4 514,0	13,54
4	Яхин Денис Альфредович	4 514,0	13,54
5	Ушерович Борис Ефимович	4 348,7	13,04
6	Крапивин Андрей Викторович	4 248,5	12,74
7	Панфилов Павел Евгеньевич	2 473,4	7,42
8	55 физических лиц с долей каждого менее 5%	1 585,2	4,76
9	8 юридических лиц с долей каждого менее 5%	416,0	1,25
Итого		33 337,7	100,00

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам, по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий резидентов Российской Федерации и нерезидентов, получение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение брокерских операций и операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, резидентам Российской Федерации и нерезидентам, по ведению счетов граждан, осуществлению переводов и расчетов по поручению физических лиц, предоставление кредитов в рамках потребительского кредитования, по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, проведению брокерских операций и операций с иностранной валютой;
- инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Хотя тенденции развития экономики свидетельствуют о ее улучшении, перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых мер, а также мер валютного контроля, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

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

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

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке при осуществлении операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с

корректировками, необходимыми для приведения её в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, все данные округлены с точностью до целых тысяч рублей.

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась Банком в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01.01.2007 г.:

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

IFRIC 7 «Применение подхода к пересчету согласно МСФО (IAS) 29» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2006 г. или после этой даты);

IFRIC 8 «Объем применения МСФО (IAS) 2» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 мая 2006 г. или после этой даты)⁴

IFRIC 9 «Переоценка встроенных производных инструментов» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2006 г. или после этой даты);

IFRIC 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 ноября 2006 г. или после этой даты).

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

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

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

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

МСФО (IAS) 1 «Предоставление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты);

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты);

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (пересмотренный в марте 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты), который не повлияет на финансовую отчетность;

IFRIC 11, МСФО (IFRS) 2 «Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1

января 2007 года или после этой даты), который не влияет на данную финансовую отчетность;

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

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

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 перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

4. Принципы учётной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

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

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

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

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая

стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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

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

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

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

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

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

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

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

Финансовый актив считается просроченным:

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу

финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде. Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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

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

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

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

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

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

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать. При реоформлении активов в случае если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения

условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчёта о движении денежных средств.

4.7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Финансовые активы первоначально учитываются по стоимости приобретения (все затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

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

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

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

4.8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

4.9. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии, которые отражаются по строке «Прочие обязательства». В случае, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам, Банк создает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера.

4.10. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЁННЫЕ

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

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

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

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

4.11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале через отчет об изменениях в собственном капитале, за исключением от убытков от обесценения и положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего полученные прибыль или убыток, ранее признанные в капитале, относятся на счет прибылей и убытков.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчёте о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды отражаются в отчёте о прибылях и убытках в составе статьи «Доходы по дивидендам».

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

4.12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость 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.

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

4.13. АМОРТИЗАЦИЯ

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

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	30
Компьютерная и оргтехника	50
Прочее оборудование	15
Улучшения арендованного имущества	100
Объекты НМА	10

4.14. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

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

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.15. 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 с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, 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 прочих операционных расходов.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

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

4.16. ЗАЁМНЫЕ СРЕДСТВА

Заёмные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесённых затрат по сделке.

Впоследствии заёмные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости.

Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о прибылях и убытках.

Срочные заёмные средства учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью депозита отражается в отчёте о прибылях и убытках как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.17. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток относятся производные инструменты если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

4.18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций (долей уставного капитала).

4.19. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

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

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

Отложенный налоговый актив признаётся только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признаётся равным нулю.

4.20. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчёте о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, отражаются в отчетности как прочие активы или обязательства.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчёте о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объёму оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.21. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчётов по операциям в иностранной валюте, включается в отчёт о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

4.22. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных

цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.23. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счёт третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчёта о прибылях и убытках.

4.24. ВЗАИМОЗАЧЁТЫ

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

4.25. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

4.26. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО УПЛАТЕ ЕДИНОГО СОЦИАЛЬНОГО НАЛОГА

Банк производит взносы в Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд занятости Российской Федерации в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

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

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

4.27. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции. Соответственно, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и источников собственных средств формирует основу для их последующего отражения в финансовой отчетности.

4.28 ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

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

До того момента, пока долговые и долевые бумаги Банка не будут признаваться как свободно обращающиеся на рынке, в соответствии с параграфами 3-4 МСФО IAS 14 «Сегментная отчетность» руководство Банка приняло решение не раскрывать сегментный анализ.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2007	2006
Наличные средства	524 515	351 069
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	25 488	45 659
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	X	0
"- Российской Федерации	162 595	25 595
"- других стран	34 010	17 812
Итого денежных средств и их эквивалентов	746 608	440 135

В течение текущего отчетного периода и предыдущего отчетного периода Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

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

	2007	2006
Государственные долговые обязательства	301 911	335 690
Операции с производными финансовыми инструментами	0	165
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	301 911	335 855
Заложный актив, относящийся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		

Информация о государственных долговых обязательствах по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Выпуск	Доля в портфеле ГДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОФЗ 25058RMFS	20,06%	Апрель 2008	6,3%
ОФЗ 25059RMFS	6,68%	Январь 2011	6,1%
ОФЗ 26198RMFS	8,24%	Июль 2012	6,1%
ОФЗ 26199RMFS	9,99	Июль 2012	6,1%
ОФЗ 46017RMFS	14,15	Август 2016	8,5%
ОФЗ 46014RMFS	16,20	Август 2018	9%
ОФЗ 46018RMFS	12,88	Ноябрь 2021	9%
ОФЗ 46020 RMFS	11,79	Февраль 2036	6,9%

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

7. Средства в других банках

	2007	2006
Текущие кредиты и депозиты в других банках	2 458 296	485 263
Дебиторская задолженность	333	0
Итого кредитов банкам	2 458 629	485 263

Согласно профессиональному суждению Банка средства, размещенные в кредитных организациях, не подверглись обесценению. Резерв под обесценение по состоянию на отчетную и предыдущую отчетной даты не создавался.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2007	2006
Текущие кредиты	659 577	898 904
Просроченные кредиты	28 822	4 485
Дебиторская задолженность	50	0
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(54 456)	(39 313)
Итого кредитов и авансов клиентам	633 993	864 076

По состоянию на отчетную дату в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 1 938 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов по ставкам выше рыночных. (2006 год доход в сумме 11 328 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за год:

	Примечание	2007	2006
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.		39 313	17 465
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года		15 143	21 848
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года		54 456	39 313

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности:

	2006		2005	
	сумма	%	сумма	%
Негосударственные организации	428 868	62,30	653 605	72,35
Частные лица	259 531	37,71	249 784	27,65
Итого кредитов и дебиторской задолженности	688 399	100,00	903 389	100,00

По состоянию на 31.12.2007 г. больше 20% кредитного портфеля Банка сосредоточена у 9 заемщиков, ссудная задолженность каждого из которых превышает 30 000 тысяч рублей.

По состоянию за 31.12.2007г. ссудная задолженность организаций обеспеченная залогом составляет 98% от общей суммы кредитного портфеля юридических лиц, обеспеченная ссудная задолженность физических лиц составляет 63% от общей суммы кредитов, предоставленных физическим лицам.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 30.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2007	2006
Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ	11 156	11 031
Акции	94	97
Прочие долговые ценные бумаги	10 014	10 025
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	21 264	21 153

Долговые обязательства представлены облигациям, эмитированными Правительством города Москвы, с датой погашения 21 июля 2014 года, купонным доходом в отчетном периоде 10%.

Прочие долговые ценные бумаги представлены облигациями ООО «Удмуртнефтепродукт» с датой погашения сентябрь 2008 года и купонным доходом на отчетную дату в размере 9,5% годовых.

Долевые ценные бумаги представлены некотируемыми акциями ОАО «Межбанковский Финансовый Дом» и S.W.I.F.T.

Проведенный Банком тест на обесценение данных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на конец отчетного периода, и по состоянию за 31 декабря 2006 года показал отсутствие признаков обесценения данных активов.

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2007	2006
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	21 153	101
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(395)	(140)
Приобретение (выбытие) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	506	21 192
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	21 264	21 153

10. Прочие активы

	2007	2006
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 218	4 892
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	4 619	936
Предоплата по налогам	1 329	146
Денежные средства с ограниченным правом использования	631	851
Прочие	2 978	1 132
За вычетом резерва под обесценение	0	(66)
Итого прочих активов	13 775	7 891

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой остатки средств, депонированных на валютной бирже для обеспечения осуществления расчетов.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов в течение года:

	2007	2006
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	66	41
Резерв/(Восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	(66)	25
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	0	66

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

11. Основные средства

	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Улучшения арендованного имущества	Незаввершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	66 803	0	1 352	993	750	382	70 280
Первоначальная стоимость (или оценка)	89 729	4 481	12 651	9 957	1 263	382	118 463
Остаток на начало года	89 729	4 481	12 651	9 957	1 263	382	118 463
Поступления (выбытие)	0	451	5 477	372	(473)	18 902	24 729
Остаток на конец года	89 729	4 932	18 128	10 329	790	19 284	143 192
Накопленная амортизация и обесценение	22 926	4 481	11 299	8 964	513	X	48 183
Остаток на начало года	22 926	4 481	11 299	8 964	513	X	48 183
Амортизационные отчисления	0	(271)	1 574	409	277	X	1 989
Выбытие	0	(53)	(128)	(41)	(315)	X	(537)
Остаток на конец года	22 926	4 157	12 745	9 332	475	X	49 635
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	66 803	775	5 383	997	315	19 284	93 557

Данные по основным средствам за 2006 год представлены в таблице:

	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Улучшения арендованного имущества	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	68 601	44	1 408	1 489	236	236	72 014
Первоначальная стоимость (или оценка)	89 729	4 481	11 260	9 258	974	236	115 938
Остаток на начало года	89 729	4 481	11 260	9 258	974	236	115 938
Поступления (выбытие)	0	0	1 391	699	289	146	2 525
Остаток на конец года	89 729	4 481	12 651	9 957	1 263	382	118 463
Накопленная амортизация и обесценение	21 128	4 437	9 852	7 769	738	X	43 924
Остаток на начало года	21 128	4 437	9 852	7 769	738	X	43 924
Амортизационные отчисления	1 798	44	1 481	1 237	130	X	4 690
Выбытие	0	0	(34)	(42)	(355)	X	(431)
Остаток на конец года	22 926	4 481	11 299	8 964	513	X	48 183
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	66 803	0	1 352	993	750	382	70 280

Незавершенное строительство, в основном, представляет собой строительство и переоборудование помещений. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

По профессиональному суждению Банка справедливая стоимость недвижимости, контролируемой Банком, соответствует той стоимости, по которой она была оценена независимым оценщиком по состоянию на 01.01.2006 г. Оценка выполнялась независимой фирмой ЗАО «Независимый экспертно-оценочный центр» и была основана на рыночной стоимости.

В первоначальную стоимость зданий включена сумма 76 026 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

В связи с наличием риска получения меньшей доли прибыли, чем это было запланировано Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости прочих основных средств. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

12. Нематериальные активы

	2007	2006
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 268	1 116
Первоначальная стоимость (или оценка)	2 107	1 766
Остаток на начало года	2 107	1 766
Поступления (выбытие)	0	341
Переоценка	(36)	0
Остаток на конец года	2 071	2 107
Накопленная амортизация и обесценение	839	650
Остаток на начало года	839	650
Амортизационные отчисления	207	189
Выбытие	(4)	
Остаток на конец года	1 042	839
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	1 029	1 268

В состав нематериальных активов включены приобретенные Банком программные продукты, используемые при осуществлении банковской деятельности.

Согласно профессиональному суждению Банка нематериальные активы не подверглись обесценению.

13. Средства других банков

	2007	2006
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	3 759	0
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	20 000	5 766
Итого средств других банков	23 759	5 766

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

14. Средства клиентов

	2007	2006
Государственные и общественные организации	426 606	330 860
Текущие/расчётные счета	421 368	327 250
Срочные депозиты	5 238	3 610
Прочие юридические лица	1 563 901	928 140
Текущие/расчётные счета	1 537 567	900 622
Срочные депозиты	26 334	27 518
Физические лица	1 961 598	758 758
Текущие счета/счета до востребования	621 796	184 112
Срочные вклады	1 339 802	574 646
Итого средств клиентов	3 952 105	2 017 758

В составе прибылей и убытков отчетного периода отражен убыток от привлечения средств клиентов по ставкам выше рыночных в сумме 4 383 тысячи рублей. (в 2006 году убыток в сумме 18 285 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2007	2006
Векселя	47 288	73 626
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	47 288	73 626

В составе прибылей и убытков отчетного периода отражена прибыль от привлечения средств путем выпуска собственных долговых обязательств по ставкам выше рыночных в сумме 125 тысяч рублей. (2006г.: прибыль в сумме 909 тысячи рублей)

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

16. Прочие заемные средства

	2007	2006
Субординированные кредиты	74 503	10 567
Итого прочих заемных средств	74 503	10 567

В конце 2005 года Банк привлек заемные средства на сумму 10 000 тысяч рублей в форме субординированного займа. Дата возврата займа приходится на январь 2011 года, процентная ставка 13%.

В текущем отчетном периоде Банк привлек субординированный займ в сумме 2 600 тысяч долларов США сроком возврата октябрь 2017 года, процентная ставка 5% годовых.

В отчетности данные заемные средства отражены по амортизируемой стоимости. В качестве рыночной ставки признана ставка внутренней доходности.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 26.

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

	2007	2006
Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	4 018	0
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 018	0

Прочие финансовые обязательства представлены суммой обязательств, подлежащих перечислению Банком расчетным центрам в ходе осуществления расчетов по системе «Вестерн Юнион», расчеты по системе «MIGOM», «Лидер». Данные обязательства носят характер «до востребования».

18. Прочие обязательства

	2007	2006
Кредиторская задолженность	680	2 281
Налоги к уплате	897	177
Дивиденды к уплате	21	21
Нарощенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	33	0
Кредиторы по платежным картам	70	0
Оценочные обязательства	7 639	2 765
Прочие	1 082	520
Итого прочих обязательств	10 422	5 764

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 26.

19. Уставный капитал

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

	2007	2006
Обыкновенные акции (Доли уставного капитала)	33 338	33 338
Корректировка на эффект инфляции	975 390	975 390
Итого уставный капитал	1 008 728	1 008 728

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

20. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2007 года накопленный дефицит Банка составил 853 128 тысячи рублей (2005 г.: 917 740 тысяч рублей). При этом прибыль отчетного периода составила 64 612 тысяч рублей (2006: прибыль в размере 6 569 тысяч рублей).

Прибыль отчетного года в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета составляет 55 656 тысячи рублей (2006 год – 10 608 тысяч рублей). Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учёта на 31.12.2006 г составили 55 685 тысяч рублей (2005 г.: 46 519 тысячи рублей).

21. Процентные доходы и расходы

	2007	2006
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	126 024	110 377
Средства в других банках	41 112	15 654
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 938	27 980
Корреспондентские счета в других банках	3 338	1 191
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 382	525
Итого процентных доходов	205 794	155 727
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(52 063)	(41 075)
Текущие/расчётные счета	(5 349)	(2 901)
Срочные депозиты юридических лиц	(4 977)	(9 444)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 869)	(3 534)
Срочные депозиты банков	(194)	(177)
Итого процентных расходов	(65 452)	(57 131)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	140 342	98 596

22. Комиссионные доходы и расходы

	2007	2006
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	72 963	30 633
Комиссия по кассовым операциям	31 204	21 340
Прочее	17 983	9 530
Комиссия по выданным гарантиям	1 836	498
Комиссия за инкассацию	822	1 606
Итого комиссионных доходов	124 808	63 607
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	(18 380)	(9 077)
Прочее	(5 147)	(4 629)
Комиссия за инкассацию	(2 355)	(66)
Комиссия по расчётным операциям	(2 167)	(1 032)
Итого комиссионных расходов	(28 049)	(14 804)
Чистый комиссионный доход/[расход]	96 759	48 803

В состав прочих комиссионных доходов и расходов входят комиссии, полученные и уплаченные Банком в процессе обслуживания расчетов, проводимых с использованием банковских карт, выполнения функций агента валютного контроля.

23. Операционные расходы

	Примечание	2007	2006
Затраты на персонал		(94 101)	(64 207)
Административные расходы		(28 788)	(20 792)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(19 630)	(12 271)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(19 452)	(13 336)
Прочие		(10 000)	(6 988)
Амортизация основных средств	11	(1 989)	(4 690)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		(6 689)	(6 126)
Реклама и маркетинг		(946)	(1 946)
Итого операционных расходов		(181 595)	(130 356)

24. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль	2007	2006
Текущие обязательства по налогу на прибыль	608	287
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	851	331
Итого налог на прибыль к уплате	1 459	618

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли Банка, составляет 24 %, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% . В предыдущем отчетном периоде действовали те же налоговые ставки.

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

	2007	2006
Прибыль до налогообложения	86 361	11 680
Теоретические налоговые отчисления по ставке 24%	15 529	(1 686)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	3 249	2 806
Налоговый эффект от постоянных разниц	2 971	3 991
Расходы по налогу на прибыль	21 749	5 111
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	20 898	3 841
Отложенное обязательство, (актив) по налогу на прибыль	851	331
Эффективная ставка налога на прибыль	25%	44%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24 % (2004 г.: 24 %), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15 % (2004 г.: 15 %).

	2007	2006
Отложенный налоговый актив		
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127	129
Начисленная амортизация	-	68
Итого отложенный налоговый актив	127	197
Отложенное налоговое обязательство		
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	193	493
Начисленная амортизация по нематериальным активам и нематериальным активам	785	20
Начисленные доходы по производным финансовым инструментам	0	15
Итого отложенное налоговое обязательство	978	528
Чистая сумма отложенного налогового обязательства по состоянию на 31 декабря отчетного года	851	331

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

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

25. Дивиденды

Дивиденды в 2007 и в 2006 годах не объявлялись и не выплачивались.

26. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учётом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заёмщика или группы связанных заёмщиков, а также по географическим сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам и заёмщикам утверждаются уполномоченным органом Банка.

Риск на одного заёмщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заёмщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же

кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Рыночный риск.

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

Методика управления рыночным риском регламентирована внутрибанковским «Положением по управлению и контролю за рисками в АБ «Интерпрогрессбанк» (ЗАО)».

Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Географический риск.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

В частности большинство указанных категорий относится к средствам, размещённым и привлечённым на территории Российской Федерации. Значительная доля средств размещена и привлечена на территории государств, входящих в состав ОЭСР. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

Данные географического анализа по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	712 598	33 715	295	746 608
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	73 879			73 879
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	301 911	0	0	301 911
Средства в других банках	2 262 078	196 551	0	2 458 629
Кредиты и дебиторская задолженность	633 258	0	735	633 993
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 221	43	0	21 264
Прочие активы	13 775	0	0	13 775
Основные средства	93 557			93 557
Нематериальные активы	1 029			1 029
Итого активов	4 113 306	230 309	1 030	4 344 645
Обязательства				
Средства других банков	23 759	0	0	23 759
Средства клиентов-юридических лиц	1 986 940	3 567	0	1 990 507
Средства клиентов-физических лиц	1 954 214	0	7 384	1 961 598
Прочие заемные средства	10089		64414	74 503
Выпущенные долговые ценные бумаги	47 288	0	0	47 288
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 018			4 018
Прочие обязательства	6 515	0	3 907	10 422
Текущие обязательства по налогу на прибыль	608	0	0	608
Отложенное налоговое обязательство	851	0	0	851
Итого обязательств	4 034 282	3 567	75 705	4 113 554
Чистая балансовая позиция	79 024	226 742	(74 675)	231 091

Активы и обязательства, размещенные в странах, не входящих в состав стран ОЭСР, представлены:

- средства клиентов – физических лиц – преимущественно резидентами стран СНГ.
- прочие заемные средства – преимущественно резидентами Республики Кипр.

Данные географического анализа по состоянию на предыдущую отчетную дату позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка на территории Российской Федерации. Значительная доля средств размещена и привлечена на территории государств, входящих в состав ОЭСР. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на её финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2005 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

По состоянию на 31.12.2007 г. позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	592 596	107 491	46 521	0	746 608
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	73 879				73 879
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	301 911	0	0	0	301 911
Средства в других банках	2 262 078	196 551	0	0	2 458 629
Кредиты и дебиторская задолженность	590 338	43 319	336	0	633 993
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 221	43	0	0	21 264
Прочие активы	12 900	875	0	0	13 775
Основные средства	93 557				93 557
Нематериальные активы	1 029				1 029
Итого активов	3 949 509	348 279	46 857	0	4 344 645
Обязательства					
Средства других банков	23 759	0	0	0	23 759
Средства клиентов-юридических лиц	1 942 940	41 068	6 445	54	1 990 507
Средства клиентов-физических лиц	1 834 030	90 757	36 809	2	1 961 598
Прочие заемные средства	10089	64414			74 503
Выпущенные долговые ценные бумаги	47 288				47 288
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 018			4 018
Прочие обязательства	6 569	3 623	230	0	10 422
Текущие обязательства по налогу на прибыль	608				608
Отложенное налоговое обязательство	851				851
Итого обязательств	3 866 134	203 880	43 484	56	4 113 554
Чистая балансовая позиция	83 375	144 399	3 373	(56)	231 091
Обязательства кредитного характера	111 019	19 312			130 331

По состоянию на 31.12.2006 г. позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы	2 055 851	206 219	18 903	0	2 280 973
Обязательства	(1 984 247)	(111 045)	(18 752)	(55)	(2 114 099)
Чистая балансовая позиция	71 604	95 174	151	(55)	166 874
Обязательства кредитного характера	111 072	18 810	3 059	0	132 941
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	0	165	0	0	165

В зависимости от денежных потоков, получаемых заёмщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заёмщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

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

	За 31 декабря 2007 года		За 31 декабря 2006 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	7 220	7 220	4 759	4 759
Ослабление доллара США на 5%	(7 220)	(7 220)	(4 759)	(4 759)
Укрепление евро на 5%	169	169	8	8
Ослабление евро на 5%	(169)	(169)	(8)	(8)

Изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов по прочим валютам носит несущественный характер.

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

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

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

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 1,35% от капитала (короткая позиция),
- в евро – 1,09% от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 0,26% от капитала (длинная позиция).

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 20% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Риск ликвидности.

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, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Информационно-аналитическое управление Банка.

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

Значения рассчитанных Банком за 31.12.2007 нормативов ликвидности составляли:

	2007	2006
Норматив мгновенной ликвидности	38,7%	52,7%
Норматив текущей ликвидности	127%	91,4%
Норматив долгосрочной ликвидности	9,6%	20,4%

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2007 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

	До востребования и менее 1 мес	От 1 до 6 мес	От 6 до 12 мес	От 12м до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства других банков	23 755	0	0	0	0	23 755
Средства клиентов-юридических лиц	1 958 935	4 550	25 500	11 424	63 820	2 064 229
Средства клиентов-физических лиц	634 543	460 311	153 873	704 291	0	1 953 018
Прочие заемные средства			594	10000	63820	74 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 500	7 382	0	20 531	0	47 413
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 018	0	0	0	0	4 018
Прочие обязательства	24 940	825	52	795	0	26 612
Итого финансовых обязательств	2 665 691	473 068	180 019	747 041	127 640	4 193 459

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	До востребо- вания и менее 1 мес	От 1 до 6 мес	От 6 до 12 мес	От 12м до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	746 608					746 608
Обязательные резервы на счетах в	73 879					73 879

Центральном банке Российской Федерации						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	301 911	0	0	0	0	301 911
Средства в других банках	2 458 629	0	0	0	0	2 458 629
Кредиты и дебиторская задолженность	74 265	258 995	233 636	66 448	649	633 993
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	9 852	0	11 412	21 264
Прочие активы	13 775					13 775
Итого активов	3 669 067	258 995	243 488	66 448	12 061	4 250 059
Обязательства						
Средства других банков	23 759	0	0	0	0	23 759
Средства клиентов-юридических лиц	1 959 031	4 550	25 501	1 424	0	1 990 506
Средства клиентов-физических лиц	637 331	462 333	154 549	707 385	0	1 961 598
Прочие заемные средства			594	10089	63820	74 503
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 448	7 363	0	20 477	0	47 288
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 018					4 018
Прочие обязательства	9 768	323	20	311	0	10 422
Текущие обязательства по налогу на прибыль	608					608
Отложенное налоговое обязательство		851				851
Итого обязательств	2 653 963	475 420	180 664	739 686	63 820	4 113 553
Чистая позиция по ликвидности	1 015 104	(216 425)	62 824	(673 238)	(51 759)	136 506

Руководство считает, что стабильным и низким по себестоимости источником финансирования деятельности Банка являются денежные средства юридических лиц, размещенные на расчетных счетах.

Привлечение денежных средств физических лиц на текущие счета и вклады до востребования является имиджеобразующим фактором, при этом опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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. Средняя периодичность пересмотра процентных ставок в течение отчетного периода составила:

	2007	2006
По размещенным средствам	1 раз в месяц	1 раз в месяц
По привлеченным средствам	1 раз в месяц	1 раз в месяц

Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расходования 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.

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

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

	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
	ставка	сумма	ставка	сумма	ставка	сумма	ставка	сумма
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты			3,09%	9 227	2,10%	24 783	2,37%	34 010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7,34%	300 957					7,34%	300 957
Средства в других банках	3,68%	2 262 078	5,22%	196 551			3,81%	2 458 629
Кредиты и дебиторская задолженность	14,57%	632 504	15,33%	21 122	18,00%	4	14,59%	653 630
в т.ч. по юридическим лицам	14,20%	410 608	15,34%				14,20%	410 608
в т.ч. по физическим лицам	15,25%	221 896	15,33%	21 122	18,00%	4	15,26%	243 022
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	9,77%	21 221					9,77%	21 221
Итого активов	5,19%	3 849 264	5,56%	248 022	2,10%	24 791	5,19%	4 122 077
Обязательства								
Средства других банков	3,50%	20 000					3,50%	20 000
Средства клиентов-юридических лиц	0,37%	1 943 146	8,00%	41 068			0,53%	1 984 214
Средства клиентов-физических лиц	7,66%	1 271 949	6,78%	53 193		0	7,63%	1 325 142
Прочие заемные средства	13%	10 000	5%	63 820			6,08%	73 820
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,11%	47 288					4,11%	47 288
Итого обязательств	3,30%	3 292 383	6,38%	158 081		0	3,44%	3 450 464
Чистая балансовая позиция	1,89%		-0,82%		2,10%		1,75%	

Средние процентные ставки по финансовым инструментам, отраженным в балансе Банка по состоянию за 31 декабря 2006 года составили:

	2006
Активы	
▪ Кредиты, предоставленные клиентам	14,4
▪ Приобретенные прочие векселя, не относящиеся к торговому портфелю ценных бумаг	
▪ Государственные долговые обязательства и долговые обязательства субъектов РФ и местных органов власти	7,5
▪ Долговые обязательства резидентов	9,4
Обязательства	
▪ Депозиты физических лиц	10,4
▪ Депозиты юридических лиц	9,5
▪ Выпущенные векселя	6,1

В таблице ниже приведены средневзвешенные процентные ставки по активам и обязательствам, действовавшие в течение отчетного периода.

	2006
Средневзвешенная процентная ставка по активам	8,1
Средневзвешенная процентная ставка по обязательствам	4,5

Анализ данных о суммах и средних процентных ставках по привлеченным и размещенным средствам позволил рассчитать среднюю процентную маржу по видам валют и общую среднюю маржу, которая составила 1,75% (2006г.: 3,6%).

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка осуществляется на регулярной основе (ежемесячно).

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы (около 50%) привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

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

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (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.

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 оценки, включая внутренний аудит.

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, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Прочий ценовой риск

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

Концентрация прочих рисков

Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала Банка, рассчитанного по национальным банковским правилам (см.Примечание 6). У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию за 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 г.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка норматива достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

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

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2007	2006
Чистые активы в соответствии с РПБУ	299 330	168 570
За вычетом нематериальных активов	(29)	(29)
Плюс субординированный депозит	69 820	8 000
Прочее (в т.ч. ограничение по сумме дополнительного капитала)	(56 462)	1 310
Итого нормативный капитал	312 659	177 851

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

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале, исчисленная по состоянию на отчетную дату:

	2007	2006
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	1 008 728	1 008 728
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	(853 128)	(917 740)
Итого капитал 1-го уровня	155 600	90 988
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	75 491	75 886
Субординированный депозит	74 503	10 567
Итого капитал 2-го уровня	149 994	86 453
Итого капитала	305 594	177 441

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

28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Банк является участником системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком-физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20 %. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению 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, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2007	2006
Менее 1 года	15 227	4 653
От 1 до 5 лет	18 959	14 132
После 5 лет	8 308	10 666
Итого обязательств по операционной аренде	42 494	29 451

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные 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 под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	Примечание	2007	2006
Неиспользованные кредитные линии		108 539	121 189
Гарантии выданные		29 431	14 517
За вычетом денежных средств в обеспечение		7 639	(2 765)
Итого обязательств кредитного характера		130 331	132 941

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

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

Ниже представлены анализ и изменения оценочных обязательств:

	Примечание	2007	2006
Балансовая сумма оценочных обязательств за 31 декабря года, предшествующего отчетному		2 765	1 276
Дополнительные оценочные обязательства в течение периода (Неиспользованные суммы, аннулированные в течение периода)		4 874	1 489
Оценочные обязательства за 31 декабря года отчетного		7 639	2 765

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

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные

условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

По состоянию за 31 декабря 2007 года Банк не имеет производных финансовых инструментов.

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	Номинальная стоимость	
	2007	2006
Векселя клиентов, находящиеся в хранилище Банка	1 684	17 105

Банк имеет соответствующие лицензии на осуществление брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и депозитарной деятельности.

Заложенные активы. На 31.12.2007 г. Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 73 879 тысяч рублей (2006 г.: 55 052 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными 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 и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. 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, отражённые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость торговых ценных бумаг и инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют рыночные котировки, была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки (Примечания 6 и 9).

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

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. В качестве источника рыночных ставок Банк использует специализированное информационно-аналитическое издание «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте www.cbr.ru.

Для целей составления настоящей отчетности была использована информация о ставках, относящихся к 2007 году, размещенная в № 2 за 2008 год.

	Примечание	2007		2006	
		До года	Свыше года	До года	Свыше года
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц	8				
- в рублях		11,5	11,5	11,6	11,7
Кредиты и дебиторская задолженность физических лиц	8				
- в рублях		18,6	15,0	19,5	15,5
- в долларах		13,2	11,2	13,5	11,3

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря отчетного года приведена в Примечании 8.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Согласно профессиональному суждению Банка по привлеченным депозитам и вкладам рыночными были признаны фактически объявленные ставки. Ставки, с использованием которых проводилось дисконтирование, представлены ниже:

	Примечание	2007		2006	
		До года	Свыше года	До года	Свыше года
Привлеченные средства юридических лиц	14				
- в рублях		8,2	8,2	6,3	5,2
- в долларах		7,3	7,9	7,1	6,5
Привлеченные средства физических лиц	14				
- в рублях		8,6	6,8	8,1	5,5
- в долларах		6,6	7,1	6,5	5,6
- евро		5,7	6,1	6,1	6,3
Выпущенные долговые обязательства	15	4,0	9,1	8,0	9,4

См. Примечания 13, 14, 15 и 16 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), руководителями, дочерними и ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам (участникам) Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	2007	2006
	Сумма	Сумма
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	0	993
Кредиты и авансы клиентам	5 654	51 791
Средства клиентов	2 756	8 785
Процентные доходы	807	3 647
Процентные расходы	5 669	1 636
Комиссионные доходы	207	233
Комиссионные расходы	1	1
Вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу Банка	8 380	10 928

31. События после отчетной даты

06 июня 2008 года Общее собрание акционеров приняло решение не распределять прибыль 2007 года и не выплачивать дивиденды.

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

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика 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 свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Обесценение долевых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Президента Банка _____

Савиных М.Ю.

Зам. Главного бухгалтера _____

Баланова Е.А.

Утвержден Советом директоров Банка «23» июня 2008 г.