



Независимое Аудиторское заключение

о достоверности финансовой отчетности

АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА), АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)

подготовленной в соответствии с международными стандартами
по итогам деятельности
за период с 01.01.2008г. по 31.12.2008г., включительно

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРЫ АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА), АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО).

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
Телефон/факс	(495) 621-60-46, 621-90-87, 775-59-32
Интернет	www.knka.ru
e-mail	info@knka.ru
Государственная регистрация:	Свидетельство о государственной регистрации № 50:48:01060, выдано 5 марта 2002 г. ОГРН 1025005242140
Лицензия на осуществление	№ Е 001120, выдана на основании решения

аудиторской деятельности:	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 аудиторском объединении	Аудиторская фирма является корпоративным членом Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России и Территориального института профессиональных бухгалтеров, Сертификат серии Д № 02033/77 от 25.04.2007 г., действителен по 31.12.2009г.
Профессиональная ответственность аудитора застрахована:	в ОАО «АльфаСтрахование» - полис страхования профессиональной ответственности аудиторов № 07106/756/20005/7 с 10.01.2008г. до 09.01.2009г., № 07506/756/20013/8 с 10.01.2009г. до 09.01.2010г.
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; Certificate in Book-keeping IAB, Diploma in international accounting standards IFA)</p> <p>Ларюшина Жанна Юрьевна (ат. № К 001637 от 06.11.2002г. выдан Министерством финансов РФ в порядке обмена ат. № 012624 от 19.11.99г. ЦАЛАК Банка России), Certificate 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</p>

international accounting standards IFA)

Павлова Ольга Алексеевна (квалификационный аттестат аудитора № К 024053 от 26.07.2005г. выдан 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	26.10.1990 г. № 600
В Едином государственном реестре	13.08.2002г. № 1027739065375
Лицензии на осуществляемые виды деятельности:	<ul style="list-style-type: none">- 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. <p>Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) на осуществление:</p> <ul style="list-style-type: none">- 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.) <p>Лицензии выданы без ограничения срока действия.</p>

4. ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА), АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) (далее по тексту – Банк), подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) по итогам деятельности за 2008 год.

Финансовая отчетность Банка состоит из:

- 1) баланса за 31 декабря 2008 года;
- 2) отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 года;
- 3) отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2008 года;

- 4) отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года;
- 5) примечаний к финансовой отчетности за 31 декабря 2008 года.

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

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита.

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

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

При подготовке прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению финансовой отчетности 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. Обращаем внимание на то, что рецессия экономики Российской Федерации, ставшая следствием мирового финансового кризиса 2008 года, может продолжать оказывать влияние на банковскую систему и на деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

5. МНЕНИЕ АУДИТОРА

По нашему мнению, финансовая отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение за 31 декабря 2008 г., а также результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 01 января 2008г. по 31 декабря 2008г., включительно, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Директор
Золотухин Антон Русланович

30 июня 2009 года.



Финансовая отчётность

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

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)

за 2008 год

Оглавление

БАЛАНС ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА.....	8
ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА.....	9
ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА.....	10
ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА.....	11
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2008 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.....	16
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности.....	16
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.....	18
4.3. Обесценение финансовых инструментов.....	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. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.....	24
4.9. Средства в других банках.....	25
4.10. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов.....	26
4.11. Векселя приобретённые.....	28
4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	28
4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	29
4.14. Гудвил.....	30
4.15. Основные средства.....	30
4.16. Инвестиционная недвижимость.....	31
4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи».....	31
4.18. Амортизация.....	32
4.19. Нематериальные активы.....	32
4.20. Операционная аренда.....	33
4.21. Финансовая аренда.....	33
4.22. Заёмные средства.....	34
4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	35
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	36
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	36
4.26. Обязательства перед участниками Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.....	36
4.27. Обязательства кредитного характера.....	37
4.28. Дивиденды.....	37
4.29. Отражение доходов и расходов.....	38
4.30. Налог на прибыль.....	38
4.31. Переоценка иностранной валюты.....	39
4.32. Производные финансовые инструменты.....	39
4.33. Активы, находящиеся на хранении.....	40
4.34. Взаимозачёты.....	40
4.35. Учет влияния инфляции.....	40
4.36. Оценочные обязательства.....	41
4.37. Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	41
4.38. Отчётность по сегментам.....	41

4.39. Залоговое обеспечение (Залог).....	41
4.40. Операции со связанными сторонами.....	42
4.41. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	42
4.42. Реклассификация финансовых активов.....	46
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	47
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	47
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	47
8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	48
9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	48
10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	49
11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	50
12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	50
13. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	51
14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	51
15. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	52
16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	52
17. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	52
18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	53
19. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЧИСЛЕНИЯ	53
20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	53
21. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ [НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ].....	54
22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	54
23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	55
24. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	55
25. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	55
26. ДИВИДЕНДЫ	56
27. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	56
28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	66
29. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	67
30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	70
31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	71
32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЁТНОЙ ДАТЫ	71
33. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	71

БАЛАНС ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

	Примечание	2008	2007
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	970 205	746 608
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	5 074	73 879
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	371 786	301 911
Средства в других банках	8	863 494	2 458 629
Кредиты и дебиторская задолженность	9	2 075 224	633 993
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	189 468	21 264
Прочие активы	11	23 588	13 775
Основные средства	12	301 582	93 557
Нематериальные активы	12	4 992	1 029
Итого активов		4 805 413	4 344 645
Обязательства			
Средства других банков	13	541 008	23 759
Средства клиентов	14	3 514 780	3 952 105
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	9 446	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	10 134	47 288
Прочие заемные средства	17	224 816	78 542
Прочие обязательства	18	18 892	10 401
Налоговое обязательство	25	55 604	1 459
Итого обязательств		4 374 680	4 113 554
Собственный капитал / [Дефицит собственного капитала]			
Уставный капитал	20	1 008 728	1 008 728
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	(2 987)	(535)
Фонд переоценки основных средств	12	222 417	76 026
Нераспределённая прибыль/ (Накопленный дефицит)	21	(797 425)	(853 128)
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		430 733	231 091
Итого обязательств и собственного капитала/ [Дефицита собственного капитала]		4 805 413	4 344 645

Председатель Правления Банка _____

Яковлев Д.А.

Главный бухгалтер _____

Баланова Э.А.

Утвержден Советом директоров Банка «28» мая 2009 г.

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

	Примечание	2008	2007
Процентные доходы	22	353 383	205 794
Процентные расходы	22	(107 702)	(65 452)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		245 681	140 342
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	8,9	(145 913)	(15 143)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		99 768	125 199
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(18 126)	1 354
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		16	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		(10)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		121 992	58 979
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		38 537	(14 386)
Доходы по дивидендам		0	0
Комиссионные доходы	23	199 237	124 808
Комиссионные расходы	23	(32 975)	(28 049)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	8,9	(7 945)	1 398
Доходы (расходы) от обязательств, привлеченных по ставкам ниже (выше) рыночных	13,14,16	(20 265)	(4 258)
Изменение резерва по прочим потерям	11,19	(5 556)	(4 808)
Прочие операционные доходы		4 357	7 719
Чистые доходы/(расходы)		379 030	267 956
Административные и прочие операционные расходы	24	(298 932)	(181 595)
Операционные доходы/(расходы)		80 098	86 361
Прибыль/(убыток) до налогообложения		80 098	86 361
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	25	(24 395)	(21 749)
Прибыль (убыток) после налогообложения		55 703	64 612

Председатель Правления Банка _____

Яковлев Д.А.

Главный бухгалтер _____

Баланова Э.А.

Утвержден Советом директоров Банка «28» мая 2009 г.

**ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА**

	Собственный капитал				Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Фонд переоценк и основных средств	Нераспреде- нная прибыль (Накопленны й дефицит)/	Фонд переоценки по справедливой стоимости ФА ИвНдП	
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
Переоценка основных средств		201 995			201 995
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				(2 452)	(2 452)
Налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала		(55 604)			(55 604)
Чистая прибыль (Убыток) за год			55 703		55 703
Остаток за 31 декабря 2008 года	1 008 728	222 417	(797 425)	(2 987)	430 733

Председатель Правления Банка _____ Яковлев Д.А.

Главный бухгалтер _____ Баланова Э.А.

Утвержден Советом директоров Банка «28» мая 2009 г.

Отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся 31
декабря 2008 года

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчётный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	225 752	96 731
в том числе:		
Проценты полученные	329 635	214 051
Проценты уплаченные	(114 716)	(81 673)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(17 008)	1 080
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	121 992	59 194
Комиссии полученные	199 237	124 810
Комиссии уплаченные	(32 975)	(28 049)
Прочие операционные доходы	8 881	7 702
Уплаченные операционные расходы	(244 291)	(179 476)
Уплаченный налог на прибыль	(25 003)	(20 908)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	184 810	251 349
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	68 805	(18 827)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(69 256)	28 136
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	1 595 135	(1 971 107)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(1 515 006)	220 895
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(13 475)	(20 311)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	517 249	17 989
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(518 975)	2 007 822
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 428	0
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(37 163)	(27 122)
Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств	150 576	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 492	13 874
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	410 562	348 080
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, относящимся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(151 253)	(506)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющимися в наличии для продажи	95	
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, относящимся к категории «удерживаемые до погашения»	9 932	0
Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых до погашения	(10 020)	0
Чистый прирост (снижение) по инвестициям в дочернюю организацию за вычетом полученных денежных средств	0	0

Расходы, связанные с приобретением основных средств и нематериальных активов	(67 423)	(26 715)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	0	0
Чистый прирост (снижение) по объектам инвестиционной недвижимости	0	0
Дивиденды полученные	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(218 669)	(27 221)
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	31 704	(14 386)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	223 597	306 473
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	746 608	440 135
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	970 205	746 608

Председатель Правления Банка _____ Яковлев Д.А.

Главный бухгалтер _____ Баланова Э.А.

Утвержден Советом директоров Банка «28» мая 2009 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2008 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 профессионального 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 2 Операционных кассы вне кассового узла
Структурные подразделения, расположенные в Московской области	1 Дополнительный офис
Структурные подразделения, расположенные в Калининградской области	1 Кредитно-кассовый офис (аэропорт Храброво)

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;

	Ассоциированный Член Международной платежной системы Visa International Ассоциированный Член Международной платежной системы MasterCard
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 (14 дополнительных офисов и 2 операционных кассы вне кассового узла), а также кредитно-кассовый офис в Калининградской области (аэропорт Храброво). В проверяемом периоде Правлением принимались решения об организации, открытии и закрытии дополнительных офисов и операционных касс вне кассового узла банка.

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. Кредитно-кассовый офис в Калининградской области предоставляет банковские услуги по видам и тарифам аналогичным банковским услугам, предоставляемым структурными подразделениями Банка, расположенным в г.Москве.

В 2008 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 01.01.2009г. составил 33 337,7 тыс. руб.

Структура Уставного капитала по состоянию на 01.01.2009г. представлена в таблице:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	ОАО «Столичный Торговый Банк»	6 555,0	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	Ушеревич 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%	1 585,3	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 и экономический рост.

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

3. Основы представления отчётности

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с

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

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Официальный обменный курс, установленный ЦБ РФ на 31.12.2008 г. и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 29,3804 рубля за 1 доллар США (2007 г.: 24,5462 рубля за 1 доллар США) и 41,4411 рубля за 1 ЕВРО (2007 г.: 35,9332 рубля за 1 ЕВРО).

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

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

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась Банком в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01.01.2008 г.

4. Принципы учётной политики

4.1. КЛЮЧЕВЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭЛЕМЕНТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- модель дисконтируемых денежных потоков.

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

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они

переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

Финансовый актив считается просроченным:

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

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

Под пересмотром условий подразумевается

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

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

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

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

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

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При реоформлении

активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, 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

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

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

б) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

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

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;

- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.8. СДЕЛКИ ПРОДАЖИ (ПОКУПКИ) ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (ПРОДАЖИ), ЗАЙМЫ ЦЕННЫХ БУМАГ

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

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

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

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

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

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

4.9. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

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

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

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

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

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

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

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

4.10. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

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

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

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

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

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

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

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчётную дату.

Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заёмщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

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

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

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

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

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

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

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

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;

- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженности;

4.11. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЁННЫЕ

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

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

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

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

4.12. 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 финансовые активы или не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как кредиты и дебиторская задолженность. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале через отчет об изменениях в собственном капитале, за исключением убытков от обесценения и положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

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

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

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

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

4.13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

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

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

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

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

- операции по реализации и выбытию таких активов не подпадают под определенные исключения, предусмотренные международными стандартами финансовой отчетности;

либо

- сумма вышеуказанных операций является незначительным по отношению к балансовой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию «удерживаемые до погашения».

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

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

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

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

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

4.14. Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном балансе как актив на дату покупки.

На дату покупки гудвил оценивается по фактической стоимости. Фактическая стоимость гудвила – это стоимость покупки за минусом разницы справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств. После первоначального признания гудвил оценивается по фактической стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил, возникший при объединении бизнесов, не амортизируется.

Остаточная стоимость гудвила, возникшего от ранее осуществленных приобретений, после 1 января 2005 года подлежит тестированию на обесценение в соответствии с требованиями МСФО 36.

Тестирование гудвила на наличие признаков осуществляется ежегодно, а при наличии признаков обесценения – на внутригодовые даты. Если такие признаки существуют, проводится анализ с целью оценки возможности полного возмещения балансовой стоимости гудвила. Списание гудвила осуществляется в том случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость.

4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

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.

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.

4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

На момент утверждения настоящей Учетной политики Банк не располагает активами, подлежащими классификации в данную категорию. В случае приобретения подобного актива Банк пересматривает условия отражения в отчетности принимаемого объекта на предмет их соответствия действующим на момент приобретения актива международным стандартам финансовой отчетности.

4.17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

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

4.18. 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

4.19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы 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 расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

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

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

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

4.20. 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.

4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчёте о прибылях и убытках.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых

определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учётной политикой Банка.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществлённых лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчёте о прибылях и убытках. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.22. ЗАЁМНЫЕ СРЕДСТВА

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, прочие заемные средства.

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

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

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

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

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

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

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;
- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

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

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

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

в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

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

4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

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

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

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

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

4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.26. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД УЧАСТНИКАМИ БАНКА, СОЗДАННОГО В ФОРМЕ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

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

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

Справедливая стоимость финансовых обязательств, признаваемая в финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату соответствует действительной стоимости долей участников Банка, исчисленную в соответствии с действующим национальным законодательством, которая исчисляется на базе суммы чистых активов (для кредитных организаций – собственных средств). Информация о размере собственных средств Банка отражена в официальной отчетности по российским стандартам и признается базой для расчета справедливой стоимости финансовых обязательств перед участниками Банка по состоянию на отчетную дату.

Участники имеют право продать свои доли Банку при условии предварительного уведомления. Банк обязан выплатить участникам текущую стоимость их долей в течение шести месяцев, начиная с конца года, в котором было получено уведомление. Банк раскрывает информацию о сумме обязательств, не погашенных на отчетную дату в отношении участников, воспользовавшихся этим правом.

4.27. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

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

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

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

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

4.28. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4.29. 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.

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 консолидированном 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.

4.30. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчётности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчёте 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 консолидированного 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 отчётностью. 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 отчётную 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.

4.31. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

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

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.32. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

4.33. 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.

4.34. 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.

4.35. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

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

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

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

4.36. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в отчётности 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.

4.37. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

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

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

Банк не 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.

4.38. ОТЧЁТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчётности, если большая часть его доходов формируется за счёт продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учётом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.39. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствие дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;

- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;

- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- Финансовые активы
 - Долевые инструменты
 - Долговые инструменты
 - Кредиты и дебиторская задолженность

- Нефинансовые активы
 - Основные средства
 - Инвестиционная собственность
 - Прочее

4.40. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.41. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

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

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

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

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

Данные интерпретации не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения, не связанные с операциями акционеров в собственном капитале

за отчетный период (например, переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи), произошедшие в результате операций и других событий, исключая операции с собственниками. В качестве альтернативы организации смогут составлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который организация представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда организация корректирует сравнительные данные из-за реклассификации, изменения в учетную политику или исправление ошибок. Банк считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление финансовой отчетности и не окажет воздействия на признание или оценку определенных операций и остатков.

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

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

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

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (далее - МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого

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

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

«Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации» - изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в феврале 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данное дополнительное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты. В результате указанных изменений доли участников общества, при условии выполнения критериев, указанных в параграфах 16А и 16В поправок к МСФО (IAS) 32, будут отражаться в составе капитала, а не в составе обязательств. Эти изменения будут применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное дополнительное изменение повлияет на его финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие МСФО впервые» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» - «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию» (пересмотрены в мае 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями организации, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные организации по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися общепринятыми правилами бухгалтерского

учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций. Банк считает, что данное дополнительное изменение не окажет воздействия на его финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

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

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

4.42. РЕКЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2008	2007
Наличные средства	278 881	524 515
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	46 602	25 488
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	X	X
"- Российской Федерации	220 593	162 595
"- других стран	424 129	34 010
Итого денежных средств и их эквивалентов	970 205	746 608

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. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2008	2007
по средствам в рублях	3 994	67 219
по средствам в иностранной валюте	1 080	6 660
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	5 074	73 879

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

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

На отчетную дату обязательные резервы в Центральном банке рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца (2007 г. - в течение месяца) и должна удерживаться на уровне 0,5% (2007 г. - от 3 до 3,5%). На отчетную дату Банк мог зачислять для покрытия обязательных резервов в Центральном банке только остаток на счете в ЦБ РФ. По обязательным резервам проценты не начисляются.

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

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Центральном банке по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 27.

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

	2008	2007
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	371 786	301 911
<i>Долговые ценные бумаги</i>	371 786	301 911
Российские государственные облигации и еврооблигации	371 786	301 911
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	371 786	301 911
Заложенный актив, относящийся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	362 551	0

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

Выпуск	Доля в портфеле финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОФЗ 27026 RMFS	40,49%	11.03.2009	6,0%
ОФЗ 25060 RMFS	59,51%	29.04.2009	5,8%

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.

8. Средства в других банках

	2008	2007
Текущие кредиты и депозиты в других банках	406 907	2 458 296
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках	448 906	0
Дебиторская задолженность	7 681	333
Итого кредитов банкам	863 494	2 458 629

В течение 2008 года и в предшествующий отчетный период Банк размещал средства в других банках на рыночных условиях.

По состоянию за 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 863 494 тысяч рублей (2007 г.: 2 458 629 тысяч рублей).

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 27.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2008	2007
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	1 503 575	421 196
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	393 652	238 381
Текущие ипотечные кредиты	299 931	0
Текущая дебиторская задолженность	34 335	50
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(158 372)	(25 634)
Просроченные кредиты российским компаниям	12 437	7 672
Просроченные кредиты физическим лицам	30 912	21 150
Просроченная дебиторская задолженности	751	0
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(41 997)	(28 822)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 075 224	633 993

По состоянию на отчетную дату в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток от представления кредитов физическим лицам по ставкам ниже рыночных в сумме 7 945 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных. (2007 год доход в сумме 1 938 тысяч рублей).

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

Примечание	2008	2007
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	54 456	39 313
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	858 944	15 143
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(713 031)	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	200 369	54 456

По состоянию на 31.12.2008 г. 36,6% кредитного портфеля Банка сосредоточена у 13 заемщиков, ссудная задолженность каждого из которых превышает 40 000 тысяч рублей.

По состоянию за 31.12.2008г. ссудная задолженность организаций обеспеченная залогом составляет 46,9% от общей суммы кредитного портфеля юридических лиц, обеспеченная ссудная задолженность физических лиц составляет 65% 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 27. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 31.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2008	2007
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Муниципальные облигации	9 957	11 156
Облигации и еврооблигации иностранных банков	179 458	0
Долговые обязательства, не имеющие рыночных котировок на активном рынке	0	10 014
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Долевые ценные бумаги	53	94
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	189 468	21 264

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

Выпуск, эмитент	Доля в портфеле долевых ценных бумаг для продажи	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Администрация г.Москвы выпуск 27039	5,26	21.07.14	8,000%
Landw Rentenbank, выпуск US515110AG97	29,71	15.06.09	3,750%
Ldbk Baden-Wuertt выпуск DE000LBW6QQ5	17,79	02.02.09	4,750%
Credit Suisse First Boston USA, выпуск US22541LAL71	47,21	15.01.09	3,875%

Долевые ценные бумаги в сумме 53 тыс. руб. представлены акциями СВИФТ

Выбытие						(473)		(473)	(36)
Переоценка								0	
Остаток на конец года	0	89 729	4 932	18 128	10 329	790	19 284	143 192	2 071
Накопленная амортизация и обесценение	22 926	4 481	11 299	8 964	513	X	X	48 183	839
Остаток на начало года	22 926	4 481	11 299	8 964	513	X	X	48 183	839
Амортизационные отчисления	0	(271)	1 574	409	277	X	X	1 989	207
Обесценение стоимости основных средств	0	0	0	0	0	0	0	0	
Восстановление обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0	
Выбытие	0	(53)	(128)	(41)	(315)	X	X	(537)	(4)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	
Остаток на конец года	0	22 926	4 157	12 745	9 332	475	0	49 635	1 042
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	0	66 803	775	5 383	997	315	19 284	93 557	1 029

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 01.01.2009 г. Оценка выполнялась независимой фирмой ООО «Финэкспертиза – оценка» и была основана на рыночной стоимости.

В первоначальную стоимость зданий включена сумма 201 995 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.

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

	2008	2007
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	10 008	3 759
Краткосрочные депозиты других банков	531 000	20 000
Итого средств других банков	541 008	23 759

В отчетном периоде и в предыдущем отчетном периоде Банк привлекал средства других банков на рыночных условиях.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

14. Средства клиентов

	2008	2007
Организации, находящиеся в государственной собственности. Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	225 231	426 606
Текущие/расчётные счета	225 231	421 368
Срочные депозиты	0	5 238
Прочие юридические лица	1 385 040	1 563 901
Текущие/расчётные счета	1 331 505	1 537 567
Срочные депозиты	53 535	26 334
Физические лица	1 904 505	1 961 598

Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	26 832	0
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	510 172	621 796
Срочные вклады	1 367 501	1 339 802
Специальные счета	4	0
Итого средств клиентов	3 514 780	3 952 105

В составе прибылей и убытков отчетного периода отражен убыток от привлечения средств физических лиц по ставкам выше рыночных в сумме 20 228 тысячи рублей. (в 2007 году убыток в сумме 4 383 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

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

	2008	2007
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	9 446	0
Операции с производными финансовыми инструментами	9 446	0
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	9 446	0

Производные финансовые инструменты представляют собой краткосрочные валютнообменные контракты с датой валютирования после 31.12.2008 г.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2008	2007
Векселя	10 134	47 288
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	10 134	47 288

В составе прибылей и убытков отчетного периода отражен убыток от привлечения средств путем выпуска собственных долговых обязательств по ставкам выше рыночных в сумме 37 тысяч рублей. (2007г.: прибыль в сумме 125 тысячи рублей)

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

17. Прочие заемные средства

	2008	2007
Субординированные кредиты	205 732	74 503
Дивиденды к уплате	21	21
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	754	0
Прочие финансовые обязательства	18 309	4 018
Итого прочих заемных средств	224 816	78 542

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%, эффективная процентная ставка 13,39%

В предыдущем отчетном периоде Банк привлек субординированный займ в сумме 2 600 тысяч долларов США сроком возврата октябрь 2017 года, процентная ставка 5% годовых, эффективная процентная ставка 4,97%.

В текущем отчетном периоде Банк привлек субординированный займ в сумме 4 000 тысяч долларов США сроком возврата октябрь 2019 года, процентная ставка 5% годовых, эффективная процентная ставка 4,96%.

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 27.

18. Прочие обязательства

	2008	2007
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	1 521	897
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	32	33
Резервы под обязательства и отчисления	19	13 195
Прочее	4 144	1 832
Итого прочих обязательств	18 892	10 401

Сравнительные данные за 2007 год скорректированы на сумму 21 тысячи рублей, представляющую собой дивидендов к уплате, которые отражены в составе показателя «Прочие заемные средства».

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

19. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за год:

	2008	2007
	Обязательства кредитного характера	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	7 639	2 765
Формирование (восстановление) резерва	5 556	4 874
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	18,29	7 639

20. Уставный капитал

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

	2008	2007
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.

21. 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 учёта.

По состоянию за 31 декабря 2008 года накопленный дефицит Банка составил 797 425 тысячи рублей (2007 г.: 853 128 тысяч рублей). При этом прибыль отчетного периода составила 55 703 тысяч рублей (2007: прибыль в размере 64 612 тысяч рублей).

Прибыль отчетного года в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета составляет 75 188 тысячи рублей (2007 год – 55 656 тысяч рублей).

22. Процентные доходы и расходы

	2008	2007
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	178 161	126 024
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	80 654	0
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35 924	1 382
Средства в других банках	47 587	41 112
Средства, размещенные в Банке России	7 750	0
Корреспондентские счета в других банках	3 307	3 338
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	353 383	171 856
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	33 938
Итого процентных доходов	353 383	205 794
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(6 068)	(4 977)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(2 953)	(2 869)
Прочие заемные средства	(4 060)	
Срочные вклады физических лиц	(79 271)	(52 063)
Срочные депозиты банков	(2 877)	(194)
Средства, привлеченные от Банка России	(6 498)	0
Текущие (расчетные) счета	(5 636)	(5 349)
Корреспондентские счета других банков	(339)	0
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(107 702)	(65 452)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных расходов	(107 702)	(65 452)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	245 681	140 342

23. Комиссионные доходы и расходы

	2008	2007
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	157 056	72 963
Комиссия по кассовым операциям	30 248	31 204
Комиссия за инкассацию	0	822
Комиссия по операциям с ценными бумагами	28	0
Комиссия по операциям доверительного управления	497	0
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	3 451	1 836
Прочее	7 957	17 983
Итого комиссионных доходов	199 237	124 808
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным операциям	(19 991)	(2 167)
Комиссия за инкассацию	0	(20 735)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(462)	0
Прочее	(12 522)	(5 147)
Итого комиссионных расходов	(32 975)	(28 049)
Чистый комиссионный доход/[расход]	166 262	96 759

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.

24. Административные и прочие операционные расходы

	2008	2007
Затраты на персонал	(172 970)	(94 101)
Амортизация основных средств	(6 964)	(1 989)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(55 252)	(6 689)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(22 988)	(19 630)
Расходы по страхованию	(14 337)	0
Реклама и маркетинг	(4 847)	(946)
Административные расходы	(3 795)	(28 788)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(15 897)	(19 452)
Прочие	(1 882)	(10 000)
Итого операционных расходов	(298 932)	(181 595)

25. Налог на прибыль

По состоянию за 31 декабря 2008 г. обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2008	2007
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	608
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	55 604	851
Итого налог на прибыль к уплате	55 604	1459

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая 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.

	2008	2007
Прибыль до налогообложения	80 098	86 361
Теоретические налоговые отчисления по ставке 24%(24%)	(19 224)	(15 529)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	0	(3 249)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(5 171)	(2 971)
Расходы по налогу на прибыль	(24 395)	(21 749)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(25 246)	(20 898)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	851	(851)
Эффективная ставка налога на прибыль	30,46%	25,18%

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% (2007 г.: 24%), за исключением доходов по государственному ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2007 г.: 15%).

	2008	2007
Отложенный налоговый актив		
Переоценка по справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 889	127
Средства клиентов	3 206	0
Прочие заемные средства	364	0
Основные средства	6 522	0
Итого отложенный налоговый актив	11 981	127
Отложенное налоговое обязательство		
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(212)	(193)
Кредиты и дебиторская задолженность	(3 173)	
Нематериальные активы	(402)	(785)
Начисленные доходы по производным финансовым инструментам		0
Итого отложенное налоговое обязательство	(3 787)	(978)
Чистая сумма отложенного налогового обязательства по состоянию на 31 декабря отчетного года	0	(851)

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.

26. Дивиденды

Дивиденды в 2008 и в 2007 годах не объявлялись и не выплачивались.

27. 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 и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заёмщикам и отраслям 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 об организации управления рисками 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 2008 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	546 076	424 129	0	970 205
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	5 074	0	0	5 074
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	371 786	0	0	371 786
Средства в других банках	414 589	448 905	0	863 494
Кредиты и дебиторская задолженность	2 075 224	0	0	2 075 224
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 958	179 510	0	189 468
Основные средства	301 582	X	X	301 582
Нематериальные активы	4 992	X	X	4 992
Прочие активы	23 577	11	0	23 588
Итого активов	3 752 858	1 052 555	0	4 805 413
Обязательства				
Средства других банков	541 004	4	0	541 008
Средства клиентов	3 498 145		16 635	3 514 780
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 446	0	0	9 446
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 134	0	0	10 134
Прочие заемные средства	29 085		195 731	224 816
Прочие обязательства	18 871		21	18 892
Налоговое обязательство	55 604	0	0	55 604
Итого обязательств	4 162 289	4	212 387	4 374 680
	(409 431)	1 052 551	(212 387)	430 733

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	10 089		64 414	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 и прочие заемные средства – преимущественно – резидентами республики Кипр.

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 31.12.2008 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 31.12.2008 г. позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунт стерлингов	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	427 142	257 698	285 352	13	970 205
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	5 074	0	0	0	5 074
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	371 786	0	0	0	371 786
Средства в других банках	14 492	551 869	297 133	0	863 494
Кредиты и дебиторская задолженность	1 935 091	137 955	2 178	0	2 075 224
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 958	179 510	0	0	189 468
Основные средства	301 582	0	0	0	301 582
Нематериальные активы	4 992	0	0	0	4 992
Прочие активы	23 588	0	0	0	23 588
Итого активов	3 093 705	1 127 032	584 663	13	4 805 413
Обязательства					
Средства других банков	541 008	0	0	0	541 008
Средства клиентов	2 440 422	480 004	594 354	0	3 514 780
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 446	0	0	0	9 446
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 134	0	0	0	10 134
Прочие заемные средства	11 139	213 045	632	0	224 816
Прочие обязательства	18 892	0	0	0	18 892
Налоговое обязательство	55 604	0	0	0	55 604
Итого обязательств	3 086 645	693 049	594 986	0	4 374 680
Итоговая валютная позиция	7 060	433 983	(10 323)	13	430 733

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	10 089	64 414			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

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 2008 года		За 31 декабря 2007 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	21 699	21 699	7 220	7 220
Ослабление доллара США на 5%	(21 699)	(21 699)	(7 220)	(7 220)
Укрепление евро на 5%	(516)	(516)	169	169
Ослабление евро на 5%	516	516	(169)	(169)

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 – 4,2396 % от капитала (короткая позиция),
- в евро – 1,0325% от капитала (короткая позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 5,5315% от капитала (длинная позиция).

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка в разрезе видов валют, 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 Отдел управления ликвидностью Финансового департамента 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 31.12.2008 нормативов ликвидности составляли:

	2008	2007
Норматив мгновенной ликвидности	45,4%	38,7%
Норматив текущей ликвидности	99,1%	127%
Норматив долгосрочной ликвидности	40,9%	9,6%

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2008 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
Обязательства						
Средства других банков	541 008	0	0	0	0	541 008
Средства клиентов	2 297 526	388 169	482 704	533 331	932	3 702 662
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 133	0	0	0	0	10 133
Прочие заемные средства	19 084	0	0	0	0	19 084
Прочие обязательства	18 892	0	0	0	0	18 892
Итого обязательств	2 886 643	388 169	482 704	533 331	932	4 291 779

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	0	0	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 2008 года:

	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
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	970 205	0	0	0	0	970 205
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	5 074	0	0	0	0	5 074
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	221 269	0	150 517	0	371 786
Средства в других банках	206 601	656 893	0	0	0	863 494
Кредиты и дебиторская задолженность	79 031	1 062 600	458 150	443 539	31 904	2 075 224
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89 505	90 007	0	0	9 956	189 468
Основные средства					301 582	301 582
Нематериальные активы					4 992	4 992
Прочие активы	23 588	0	0	0	0	23 588
Итого активов	1 374 004	2 030 769	458 150	594 056	348 434	4 805 413
Обязательства						
Средства других банков	541008	0	0	0	0	541 008
Средства клиентов	2 091 483	390 222	498 812	533 331	932	3 514 780
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 446	0	0	0	0	9 446
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 134	0	0	0	0	10 134
Прочие заемные средства	19 085	0	0	10 706	195 025	224 816
Прочие обязательства	18 892	0	0	0	0	18 892
Налоговое обязательство	55 604	0	0	0	0	55 604

Итого обязательств	2 745 652	390 222	498 812	544 037	195 957	4 374 680
Чистый разрыв ликвидности	(1 371 648)	1 640 547	(40 662)	50 019	152 477	430 733
Совокупный разрыв ликвидности	(1 371 648)	268 899	228 237	278 256	430 733	

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 Центральном банке Российской Федерации	73 879					73 879
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	10 089	63 820	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:

	2008	2007
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 расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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

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 2008 года.

	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
	ставка	сумма	ставка	сумма	ставка	сумма	ставка	сумма
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,88%	371 786	0,00%	0	0,00%	0	5,88%	371 786
Средства в других банках	0,00%	14 492	0,00%	551 869	0,00%	297 133	0,00%	863 494
Кредиты и дебиторская задолженность	16,52%	1 935 091	9,21%	137 955	0,00%	2 178	16,02%	2 075 224
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	9 958	0	179 510	0	0	4,21%	189 468
Итого активов	14,68%	2 331 327	2,29%	869 334	0,00%	299 311	10,35%	3 499 972
Обязательства								
Средства других банков	0,17%	541 008	0	0	0	0	0,17%	541 008
Средства клиентов	2,71%	2 440 422	7,11%	480 004	7,35%	594 354	4,10%	3 514 780
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,52%	10 134	0,00%	0	0,00%	0	11,52%	10 134
Прочие заемные средства	11,67%	11 139	4,59%	213 045	0,00%	632	4,93%	224 816
Итого обязательств	2,31%	3 002 703	6,34%	693 049	7,34%	594 986	3,64%	4 290 738
Чистый разрыв ликвидности	12,37%		(4,05%)		(7,34%)		6,71%	

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, имеющиеся в наличии для продажи	9,77%	21 221					9,77%	21 221
Итого активов	5,19%	3 216 760	5,56%	226 900	2,10%	24 787	5,19%	3 468 447
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%	

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 6,75% (2007г.: 1,75%).

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), несоразмерности (недостаточности) 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 2008 года и 31 декабря 2007 г.

28. 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.

	2008	2007
Чистые активы в соответствии с РПБУ	500 583	299 330
За вычетом нематериальных активов	(25)	(29)
За вычетом вложений в ассоциированные организации	0	
Субординированный депозит	197 911	69 820
Прочее	(254 677)	(56 462)
Итого нормативный капитал	443 792	312 659

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:

	2008	2007
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	1 008 728	1 008 728
Эмиссионный доход	0	
Фонд накопления курсовых разниц		
Нераспределенная прибыль	(797 425)	(853 128)
Итого капитал 1-го уровня	211 303	155 600
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(2 987)	(535)
Фонд переоценки основных средств	222 417	76 026
Субординированный депозит	205 732	74 503
Итого капитал 2-го уровня	425 162	149 994
Итого капитала	636 465	305 594

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

29. 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:

	2008	2007
Менее 1 года	18 871	15 227
От 1 до 5 лет	20 758	18 959
После 5 лет	5 200	8 308
Итого обязательств по операционной аренде	44 829	42 494

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:

	2008	2007
Неиспользованные кредитные линии	101 322	0
Гарантии выданные	76 338	108 539
Резерв по обязательствам кредитного характера	19 (13 195)	0
Итого обязательств кредитного характера	164 465	108 539

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 заемщику средств.

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

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

По состоянию за 31 декабря 2008 года справедливая стоимость валютных контрактов составила 15 604 095 тысяч рублей, контрактная стоимость соответствует 15 613 541 тысячам рублей.

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	
	2008	2007
Векселя клиентов, находящиеся в хранилище Банка	1719	1 684

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

Заложенные активы. На 31.12.2008 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были обременены залоговыми обязательствами, вытекающими из межбанковских соглашений, заключаемых Банком при осуществлении кредитной деятельности. Информация о стоимости активов раскрыта в Примечании 10.

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

Обязательные резервы на сумму 5 074 тысяч рублей (2007 г.: 73 879 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

30. 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 котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. 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 8. 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.

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря отчетного года приведена в Примечании 9.

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

См. Примечания 13, 14, 16 и 17 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

31. 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:

	2008	2007
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	2 367	0
Кредиты и авансы клиентам	144 087	5 654
Средства клиентов		2 756
Процентные доходы	2 033	807
Процентные расходы	742	5 669
Комиссионные доходы		207
Комиссионные расходы	1	1
Вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу Банка	10 819	8 380

32. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

33. 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.

Председатель Правления Банка _____ Яковлев Д.А.

Главный бухгалтер _____ Баланова Э.А.

Утвержден Советом директоров Банка «28» мая 2009 г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 73 СТРАНИЦ

ДИРЕКТОР ООО "КНК"
ЗОЛОТУХИН А.Р.

