

***Коммерческий Банк «Миллениум Банк» (Закрытое
акционерное общество)***

**Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2007 года**

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ.....	3
БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА	5
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА.....	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА.....	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА.....	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА.....	10
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	10
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	10
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	11
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	14
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	24
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	24
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	24
8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	25
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	25
10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.....	26
11. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	26
12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	27
13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	28
14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	29
15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	29
16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	29
17. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ	30
18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	30
19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	30
20. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО РОССИЙСКИМ ПРАВИЛАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	31
21. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	31
22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	31
23. ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	32
24. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	32
25. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	32
26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	33
27. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	34
28. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	46
29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	47
30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	48
31. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	49
32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	50
33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	51

Отформатировано:
Шрифт: 10 пт, Без проверки
правописания

← Отформатировано:
Оглавление 1, По левому
краю

Заклучение независимых аудиторов

Акционерам «Миллениум Банк» (ЗАО):

Нами, аудиторской фирмой Закрытым акционерным обществом «ВКР-Интерком-Аудит» на основании договора № 12-07/07-363Б от 24 августа 2007 г. проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности «Миллениум Банк» (ЗАО) (далее – Банк), которая включает баланс по состоянию за 31 декабря 2007 года, отчет о прибылях и убытках, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

Сведения об аудиторской фирме:

Место нахождения: Россия, 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.

Адрес нахождения структурного подразделения: 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Телефон/факс: (495)9373451

Свидетельство о государственной регистрации: № 164.595, выдано Московской Регистрационной Палатой 08 февраля 1994 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Серия 77 № 004856462, основной государственный регистрационный номер №1027700114639. Дата внесения записи 08.08.2002 г.

Лицензия № Е 001162 от 24.07.2002 г. на осуществление аудиторской деятельности, выдана Минфином РФ, действительна до 24.07.2012 г.

ЗАО «ВКР-Интерком-Аудит» является:

- ✓ Членом Аудиторской Палаты России (АИР), аккредитованной при Министерстве финансов РФ (Приказ Министерства финансов РФ от 16.07.02 г. № 145, от 29.12.06 г. №574. Номер свидетельства об аккредитации: №№1, 9);
- ✓ Членом Ассоциации региональных банков «Россия»;
- ✓ Независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

Сведения об аудируемой кредитной организации:

Полное наименование на русском языке: Коммерческий Банк «Миллениум Банк» (Закрытое акционерное общество).

Полное наименование Банка на английском языке: Commercial Bank «Millenium Bank».

Сокращенное наименование Банка на русском языке: «Миллениум Банк» (ЗАО).

Сокращенное наименование Банка на английском языке: «Millenium Bank».

Место нахождения: 105066, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп.13.

Дата регистрации Центральным Банком РФ: 13.11.2002 г.

Регистрационный номер: 3423.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Серия 77 № 007766368, основной государственный регистрационный номер №1027744004617. Дата внесения записи 13.11.2002 г.

В проверяемом периоде Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- ✓ Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3423 от 27.12.2002 г.
- ✓ Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3423 от 31.05.2006 г.

- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-08454-000100 от 17.05.2005 г. на осуществление депозитарной деятельности, сроком действия до 17.05.2008 г.
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-08445-100000 от 17.05.2005 г. на осуществление брокерской деятельности, сроком действия до 17.05.2008 г.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 1 июня 2006 г. под номером 947.

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность независимых аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

Мнение независимых аудиторов

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка за 31 декабря 2007 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «ВКР-Интерком-Аудит»
16.06.2008

Генеральный директор

Фадеев Юрий Леонидович

Руководитель проверки

(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К 002182 от 30.10.1996 г., выдан в порядке обмена 20.12.2002 г., срок действия не ограничен; ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)

Коротких Елена Владимировна

«Миллениум Банк» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)

Отформатировано: слева:
85,05 пт, сверху: 56,7 пт,
снизу: 56,7 пт

Баланс по состоянию за 31 декабря 2007 года

Удалено: ¶
Формат заключения
независимых аудиторов
подготовлен в соответствии с
пересмотренным ISA 700¶

Отформатировано:
Шрифт: 14 пт, не курсив,
русский (Россия)

Удалено: —

	Примечание	2007	2006
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	510 714	307 870
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		18 922	15 844
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	474 893	219 333
Средства в других банках	7	190 083	47 908
Кредиты и дебиторская задолженность	8	823 790	630 204
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	51 086	72 174
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	10 149	10 561
Инвестиции в ассоциированные организации	11	5	5
Текущие требования по налогу на прибыль		958	981
Отложенный налоговый актив	26	-	185
Основные средства и нематериальные активы	12	14 101	9 099
Прочие активы	13	1 592	817
Итого активов		2 096 293	1 314 981
Обязательства			
Средства других банков	14	124	10 016
Средства клиентов	15	1 689 479	847 788
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	31 051	213 063
Субординированные займы	17	176 553	75 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 047	1 908
Отложенное налоговое обязательство	26	504	-
Прочие обязательства	18	8 904	3 755
Итого обязательств		1 908 662	1 151 530
Собственный капитал			
Уставный капитал	19	145 000	145 000
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		610	873
Нераспределенная прибыль		42 021	17 578
Итого собственный капитал		187 631	163 451
Итого обязательств и собственного капитала		2 096 293	1 314 981

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка «16» июня 2008г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Байдаков М.Ю.

Кральковская Е.Н.

Отформатировано:
русский (Россия)

Примечания на страницах 10-51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

	Примечание	2007	2006
Процентные доходы	21	111 251	78 152
Процентные расходы	21	(62 302)	(50 386)
Чистые процентные доходы		48 949	27 766
Комиссионные доходы	22	15 557	9 836
Комиссионные расходы	22	(214)	(180)
Чистые процентные доходы		15 343	9 656
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
		37 859	24 083
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи</i>			
		882	1 205
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</i>			
		11 422	14 956
<i>Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты</i>			
		(798)	(104)
Изменение резервов под обесценение	23	869	(3 715)
Прочие операционные доходы	24	4 298	1 884
Чистые доходы		118 824	75 731
Административные и прочие операционные расходы	25	(83 639)	(68 814)
Прибыль до налогообложения		35 185	6 917
Расходы по налогу на прибыль	26	(10 742)	(2 929)
Прибыль за год		24 443	3 988

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка «16» июня 2008г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Байдаков М.Ю.

Кральковская Е.Н.

Примечания на страницах 10-51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год,
 закончившийся 31 декабря 2007 года**

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
Остаток за 31 декабря 2005 года	145 000	1 027	13 590	159 617
<i>Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	-	(202)	-	(202)
<i>Отложенное налоговое (обязательство)/актив в результате переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 26)</i>	-	48	-	48
<i>Прибыль за год</i>	-	-	3 988	3 988
Остаток за 31 декабря 2006 года	145 000	873	17 578	163 451
<i>Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	-	(346)	-	(346)
<i>Отложенное налоговое (обязательство)/актив в результате переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 26)</i>	-	83	-	83
<i>Прибыль за год</i>	-	-	24 443	24 443
Остаток за 31 декабря 2007 года	145 000	610	42 021	187 631

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка «16» июня 2008г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Байдаков М.Ю.

Кральковская Е.Н.

Отформатировано:
русский (Россия)

Примечания на страницах 10-51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

	2007	2006
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	110 451	77 750
Проценты уплаченные	(60 370)	(50 274)
Комиссии полученные	20 171	9 836
Комиссии уплаченные	(214)	(180)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	37 859	24 083
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	11 422	14 956
Прочие операционные доходы	4 134	1 884
Уплаченные операционные расходы	(79 044)	(63 966)
Уплаченный налог на прибыль	(9 807)	(3 974)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	34 602	10 115
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(3 078)	(424)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(254 238)	(39 277)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(142 075)	124 624
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(191 798)	(308 458)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(835)	2 509
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(9 888)	(30 439)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	840 863	266 655
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	304	1 979
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	273 857	27 284
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(4 838)	(49 995)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	25 136	1 256
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	(10 405)
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	256	-
Выручка от реализации ассоциированных организаций	-	2
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 12)	(10 216)	(2 309)
Выручка от реализации основных средств	1 014	77
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	11 352	(61 374)

**Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2007 года (продолжение)**

	2007	2006
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	30 843	212 410
Погашение вытупенных долговых ценных бумаг	(212 410)	(91 175)
Привлечение субординированных займов	100 000	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(81 567)	121 235
<i>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>(798)</i>	<i>(104)</i>
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	202 844	87 041
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	307 870	220 829
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	510 714	307 870

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка «16» июня 2008г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Байдаков М.Ю.

_____ Кральковская Е.Н.

Отформатировано:
русский (Россия)

Примечания на страницах 10-51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

Удалено: Введение

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «Миллениум Банк» (Закрытое акционерное общество) (краткое название «Миллениум Банк» (ЗАО)) (далее «Банк») - это кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации в форме закрытого акционерного общества. Банк, основанный в ноябре 2002 года, работает на основании следующих лицензий, выданных Банком России (далее «ЦБ РФ»):

- ✓ Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3423 от 27.12.2002 г.
- ✓ Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3423 от 31.05.2006 г.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Удалено: Основная деятельность.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов.

Единственным акционером (материнской организацией) Банка является ООО «СТАТОС». Местонахождение ООО «СТАТОС»: 129164, г. Москва, ул. Маломосковская, д. 2, корп. 1. Учредителями ООО «СТАТОС» является группа физических лиц из числа руководства Банка. ООО «СТАТОС» не составляет отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 105066, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп.13.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам: среди них практическая неконвертируемость национальной валюты в большинстве зарубежных стран, сравнительно высокая инфляция и активный экономический рост. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации и периодически может испытывать снижение ликвидности.

Удалено: Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тыс. руб.») с округлением до целых тысяч.¶

Формат: Список

Дальнейшее успешное развитие и стабильность российской экономики в основном зависят от эффективности экономической и финансовой политики Правительства.

3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2007	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)	183 347	16 250
Резервы под обесценение	16 587	13 761
Начисленные процентные доходы	(16)	(1 756)
Начисленные процентные расходы	-	1 347
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	(162)	230
Амортизация основных средств	(4 912)	(1 103)
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(1 810)	(231)
Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства	633	-
Налог на прибыль	(504)	(811)
Расчеты по выданным банковским гарантиям	(6 422)	(4 614)
Отражение НМА	890	890
Прочее	-	480
По международным стандартам финансовой отчетности	187 631	24 443

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 31.

Учет влияния гиперинфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Поскольку Банк действует с декабря 2002 года, то к активам и обязательствам Банка, а также к вкладам в уставный капитал Банка МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» не применяется¹.

¹ Коэффициент инфляции за декабрь 2002 года принят за единицу.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Удалено: ¶

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в 2007 году

IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» вводит новые требования в отношении раскрытия информации по финансовым инструментам и не оказывает влияния на их классификацию и оценку. IFRS 7 заменяет собой IAS 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых организаций», а также требования к раскрытию информации в IAS 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации». В связи с вступлением в силу IFRS 7 Банк представил в Примечании 27 «Управление финансовыми рисками» более подробные качественные и количественные раскрытия относительно подверженности кредитному риску, риску, связанному с недостатком ликвидности, и рыночному риску, включая анализ чувствительности к рыночному риску. Раскрытия количественных аспектов финансовых рисков производятся на основе внутренней управленческой отчетности, предоставленной руководству Банка.

Отформатировано:
русский (Россия)

Дополнение к IAS 1 «Представление финансовой отчетности» вводит новые требования к раскрытию информации о капитале организации и о том, как происходит управление капиталом. Банк представил требуемые раскрытия в Примечании 32 «Управление капиталом».

IFRIC 7 «Применение подхода, требующего пересчета финансовой отчетности по IAS 29» разъясняет вопросы применения IAS 29 в том отчетном периоде, когда впервые устанавливаются признаки гиперинфляции. Данная интерпретация не применима к Банку, поскольку российская экономика в настоящее время не является гиперинфляционной.

IFRIC 8 «Сфера применения IFRS 2» не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку он не проводил операций, предполагающих выплаты на основе собственных акций.

IFRIC 9 «Пересмотр результатов анализа встроенных производных инструментов» разъясняет, что решение об отделении встроенного производного инструмента от основного договора должно приниматься в тот момент, когда организация впервые становится одной из сторон договора. Последующий пересмотр этого решения запрещается, за исключением случаев изменения условий договора. Данная интерпретация не повлияла на финансовую отчетность Банка.

IFRIC 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение» запрещает сторнировать в последующих отчетных периодах резервы под обесценение, признанные в промежуточном отчетном периоде в отношении гудвилла, долевых инструментов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения. Данная интерпретация не повлияла на финансовую отчетность Банка.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу с 1 января 2008 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

Пересмотренный в 2007 году IAS 1 «Представление финансовой отчетности» вступает в силу с 1 января 2009 года и предусматривает следующие основные изменения. Для балансового отчета используется название «Отчет о финансовом положении», и в него дополнительно включается баланс по состоянию на начало периода, представленного в финансовой отчетности. Отчет о прибылях и убытках заменяется на Отчет о признанных доходах и расходах, в котором отражаются все компоненты доходов и расходов, в том числе признаваемые в настоящее время непосредственно в капитале, а прибыль или убыток за год показывается как промежуточный итог. При этом в Отчете об изменении собственного капитала приводится только общая сумма признанных доходов и расходов за год, без разбивки на компоненты. Объявленные дивиденды отражаются в Отчете об изменении собственного капитала, их отражение в Отчете о признанных доходах и расходах запрещено.

Удалено: признанных

Поправка к IAS 23 «Затраты по займам» вступает в силу с 1 января 2009 года. В соответствии с данной поправкой, организация должна капитализировать затраты по займам, непосредственно относящимся к приобретению, строительству или производству квалифицируемого актива (подготовка которого к использованию или продаже требует значительного времени), путем включения в стоимость этого актива. Порядок учета, предполагающий признание затрат по займам в качестве расходов того периода, в котором они произведены, исключен. В настоящее время Банк не применяет IAS 23, поскольку не имеет квалифицируемых активов.

Удалено: предполагающий

IFRS 8 «Операционные сегменты» вступает в силу с 1 января 2009 года. IFRS 8 заменяет IAS 14 «Сегментная отчетность» и требует представления сегментной информации на той же основе, что используется внутри организации в целях управления. В настоящее время Банк не раскрывает сегментную информацию в финансовой отчетности, поскольку его ценные бумаги свободно не обращаются на открытых рынках ценных бумаг, и он не находится в процессе выпуска таких ценных бумаг.

Руководство Банка ожидает, что прочие новые стандарты и интерпретации, опубликованные, но не вступившие в силу, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка в период их первоначального применения.

Реклассификации

Для обеспечения сопоставимости отчетных данных в сравнительной информации за 2006 год привлеченные субординированные займы перенесены из статьи «Средства клиентов» в отдельную статью «Субординированные займы». Также средства, размещенные на брокерских счетах в банках-резидентах и банках-нерезидентах, перенесены из статьи «Прочие активы» в статью «Денежные средства и их эквиваленты».

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2007 года.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций (долей) или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные организации отражаются по методу долевого участия и первоначально учитываются по себестоимости.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2007 и 2006 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 24,5462 рублей и 26,3311 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 35,9332 рублей и 34,6965 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

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

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации не подлежат.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

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

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, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках (ОПУ) как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в ОПУ как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Признание отложенной прибыли или убытка первого дня

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, Банк немедленно признает расхождение между ценой сделки и справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в ОПУ в составе доходов за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в ОПУ откладывается до того момента, пока все входные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента. В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня. Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в ОПУ, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о прибылях и убытках в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о прибылях и убытках и отражаются по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Удалено: соответствующего

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Заемные средства

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о прибылях и убытках как **доходы за вычетом расходов от урегулирования финансовых обязательств**.

Удалено: читый

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отформатировано:
русский (Россия)

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов 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) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Отформатировано: Цвет шрифта: Авто

Отформатировано: Цвет шрифта: Авто

Отформатировано: русский (Россия)

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

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Отформатировано: Цвет шрифта: Авто

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Удалено: e

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о прибылях и убытках.

Удалено: отсутствуют

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструменты не восстанавливаются в отчете о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о прибылях и убытках.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация по группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

- вычислительная техника – 32,43% в год,
- автомобили – от 19,64% до 32,43% в год,
- мебель – от 14,08% до 19,64% в год,
- специальное оборудование и прочее – от 4,98% до 32,43% в год,
- улучшения арендованного имущества — в течение срока аренды.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Удалено: на каждую отчетную дату

Удалено: Активы, имеющие неопределенный срок полезного использования, не амортизируются и подлежат ежегодному тестированию на обесценение.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения.

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были понесены.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о прибылях и убытках комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Обязательства по уплате единого социального налога

Банк производит взносы в отношении своих сотрудников в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в составе единого социального налога. Эти взносы рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Переклассификация сравнительных данных

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2006 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2006 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.

Для обеспечения сопоставимости отчетных данных в сравнительной информации за 2006 год привлеченные субординированные займы в сумме 75 000 тыс. руб. перенесены из статьи «Средства клиентов» в отдельную статью «Субординированные займы». Также средства, размещенные на брокерских счетах в банках-резидентах и банках-нерезидентах в сумме 1 979 тыс. руб., перенесены из статьи «Прочие активы» в статью «Денежные средства и их эквиваленты».

Отформатировано:
интервал Перед: 0 пт, Узор:
Нет

Удалено: ¶

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2007	2006
Наличные средства	14 697	9 933
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	386 009	179 932
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	108 646	115 807
- Российской Федерации	9 112	1 351
- других стран	99 534	114 456
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 362	2 198
Итого денежные средства и их эквиваленты	510 714	307 870

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

	2007	2006
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
ОФЗ	33 239	-
Векселя	441 654	219 333
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	474 893	219 333
Краткосрочные	441 654	219 333
Долгосрочные	33 239	-

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. ОФЗ - облигации с погашением в 2016-2021 годах. В 2007 году купонный доход по ним составлял 8,5-9%.

Векселя представляют собой долговые обязательства российских банков со сроком погашения в 2008 году, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли (приобретены Банком с намерением продать их в течение короткого периода с момента приобретения). Норма доходности по этим ценным бумагам составляет 8-10% (2006: срок погашения в 2007 году, 8-19%)

7. Средства в других банках

	2007	2006
Кредиты и депозиты в других банках	190 083	47 908
Итого средства в других банках	190 083	47 908
Краткосрочные	190 083	47 908
Долгосрочные	-	-

Удалено: Учетные векселя других банков [1]

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2007	2006
Кредиты юридическим лицам	709 582	618 049
Потребительские кредиты	10 594	19 883
Учтенные векселя	110 414	-
За вычетом резерва под обесценение	(6 800)	(7 728)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	823 790	630 204
Краткосрочные	806 742	562 296
Долгосрочные	17 048	67 908

Движение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2006 года	3 880	133	4 013
Отчисления в резерв в течение года	1 568	2 147	3 715
Остаток за 31 декабря 2006 года	5 448	2 280	7 728
Отчисления в резерв в течение года/ (Восстановленные суммы резерва)	644	(1 572)	(928)
Остаток на 31 декабря 2007 года	6 092	708	6 800

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2007	2006
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	21 082	21 269
Корпоративные облигации	25 147	50 905
Прочие инвестиции	4 857	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 086	72 174
Краткосрочные	4 623	25 603
Долгосрочные	46 463	46 571

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Доходность по ОФЗ 46014 на отчетную дату составила 9% годовых (2006: 9%), срок погашения данных ценных бумаг – 2018 год (2006: 2018 год). Доходность по ОФЗ 46017 на отчетную дату составила 8,5% годовых (2006: 8,5%), срок погашения данных ценных бумаг – 2016 год (2006: 2016г.).

Корпоративные облигации представляют собой котируемые долговые обязательства, эмитированные крупными российскими компаниями. Срок погашения этих облигаций – 2008-2009 гг. (2006: 2007-2008гг.), ставки доходности – 9,4 – 10,5% (2006: 6,59 - 12%).

По состоянию за 31 декабря 2007 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 25 147 тыс.руб. были предоставлены Банком в качестве обеспечения на случай возможного привлечения межбанковских кредитов. (За 31 декабря 2006 года: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в залог – 49 600 тыс.руб.)

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Вложения в доли участия в капитале российских обществ с ограниченной ответственностью, отраженные в составе *прочих инвестиций*, учтены по себестоимости ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости. Банк рассматривает эти вложения как стратегические инвестиции и намерен удерживать их в долгосрочной перспективе. Также в составе прочих инвестиций отражены суммы, перечисленные Банком в оплату 19% акций ОАО «Зарубежстройтехнология». На дату составления отчета отчет об итогах выпуска акций эмитентом не был зарегистрирован уполномоченных органом. Данные вложения учтены по себестоимости.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2007	2006
Финансовые активы, удерживаемые до погашения:		
<i>Корпоративные облигации</i>	10 149	10 561
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	10 149	10 561
<i>Краткосрочные</i>	-	-
<i>Долгосрочные</i>	10 149	10 561

Корпоративные облигации представляют собой котируемые долговые обязательства, эмитированные крупными российскими компаниями. Срок погашения этих облигаций – 2009г. (2006: 2009г.), ставка доходности – 9,8% (2006: 9,8 – 10,25%).

Банк в течение 2007 и 2006 годов не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и инвестициями, удерживаемыми до погашения.

В 2007 году Банком были реализованы облигации ООО «Торговый дом «Евросеть», учитываемые как «удерживаемые до погашения» на 6 месяцев ранее срока погашения, в связи с решением эмитента об определении процентной ставки по купонам, оставшимся до погашения, в размере 0%. Банк рассматривает данную продажу как вынужденную и продолжает на основании МСФО классифицировать оставшиеся корпоративные облигации на сумму 10 149 тыс. руб. как удерживаемые до погашения.

11. Инвестиции в ассоциированные организации

	За 31 декабря 2007 г.	За 31 декабря 2006 г.
Стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	5	7
<i>Первоначальная стоимость</i>	5	7
<i>Выручка от реализации ассоциированных организаций</i>	-	2
Стоимость за 31 декабря года отчетного	5	5

Ассоциированные организации не составляли финансовую отчетность по МСФО за 2007 год. Данные инвестиции учитываются по стоимости приобретения, так как применение метода долевого участия не оказало бы существенного влияния на финансовое положение Банка.

11. Инвестиции в ассоциированные организации (продолжение)

В таблице ниже представлен список ассоциированных организаций:

Наименование организации	Вид деятельности	Доля в уставном капитале	Сумма инвестиции	Страна регистрации
ООО «Ветераны железнодорожного транспорта»	Организация железнодорожных перевозок	25%	3	РФ
ООО ЧОП «Фортпост»	Обеспечение безопасности	20%	2	РФ

12. Основные средства и нематериальные активы

2007

	Вычислительная техника	Автомобили	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2007 года	3 589	6 076	742	5 431	-	15 838
Поступления за 2007 год	156	5 915	50	3 056	1 039	10 216
Выбытия за 2007 год	-	(2 467)	-	-	-	(2 467)
Остаток за 31 декабря 2007 года	3 745	9 524	792	8 487	1 039	23 587
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2007 года	2 354	2 389	311	1 685	-	6 739
Амортизационные отчисления за 2007 год (Примечание 25)	953	2 160	137	965	149	4 364
Выбытия за 2007 год	-	(1 617)	-	-	-	(1 617)
Остаток за 31 декабря 2007 года	3 307	2 932	448	2 650	149	9 486
Остаточная стоимость за 31 декабря 2007 года	438	6 592	344	5 837	890	14 101

В качестве нематериальных активов учтены затраты по вступлению Банка в платежную систему VISA (в виде вступительного взноса), направленные на развитие одного из направлений деятельности Банка: оказание услуг физическим лицам по осуществлению расчетов по пластиковым (платежным) картам. Данное направление с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты. Затраты по вступлению в платежную систему VISA, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока внедрения проекта по развитию услуги с использованием норм амортизации 25% в год.

12. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

2006

	Вычисли- тельная техника	Автомобили	Мебель	Специ- альное оборудо- вание и прочее	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января 2006 года	3 331	4 399	657	5 344	13 731
Поступления за 2006 год	258	1 879	85	87	2 309
Выбытия за 2006 год	-	(202)	-	-	(202)
Остаток за 31 декабря 2006 года	3 589	6 076	742	5 431	15 838
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2006 года	1 230	654	180	907	2 971
Амортизационные отчисления за 2006 год (Примечание 25)	1 124	1 860	131	778	3 893
Выбытия за 2006 год	-	(125)	-	-	(125)
Остаток за 31 декабря 2006 года	2 354	2 389	311	1 685	6 739
Остаточная стоимость за 31 декабря 2006 года	1 235	3 687	431	3 746	9 099

13. Прочие активы

	2007	2006
Расходы будущих периодов	604	777
Предоплата за товары и услуги	323	21
Наращенные непроцентные доходы	183	-
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	482	-
Прочее	-	19
Итого прочие активы	1 592	817
Краткосрочные	1 592	817
Долгосрочные	-	-

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2007	2006
Остаток на 1 января	-	-
Отчисления в резерв в течение года	59	-
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(59)	-
Остаток на 31 декабря	-	-

Удалено: __

14. Средства других банков

	2007	2006
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	124	12
Срочные кредиты и депозиты других банков	-	10 004
Итого средства других банков	124	10 016
Краткосрочные	124	10 016
Долгосрочные	-	-

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2007 и 2006 годов.

Формат: Список

15. Средства клиентов

	2007	2006
Государственные и общественные организации:	106 222	-
- Текущие/расчетные счета	106 222	-
- Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица:	1 538 207	831 493
- Текущие/расчетные счета	814 672	442 106
- Срочные депозиты	723 535	389 387
Физические лица:	45 050	16 295
- Текущие счета/счета до востребования	13 391	3 000
- Срочные вклады	31 659	13 295
Итого средства клиентов	1 689 479	847 788
Краткосрочные	1 464 242	847 788
Долгосрочные	225 237	-

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств **клиентов** в течение 2007 и 2006 годов.

Формат: Список

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2007	2006
Векселя	31 051	213 063
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	31 051	213 063
Краткосрочные	31 051	212 193
Долгосрочные	-	870

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2007 и 2006 годов.

17. Субординированные займы

	Дата погашения	Процентная ставка	2007	2006
Заем 1 от ЗАО «УБТ-Уралвагонзавод»	30.12.2012	12,5	75 000	75 000
Заем 2 от ООО УК "Трансюжстрой"	28.10.2014	9,0	100 000	-
Итого субординированные займы			175 000	75 000

По состоянию за 31 декабря 2007 года балансовая стоимость субординированных займов составляет 176 553 тыс.руб. (по амортизированной стоимости) (2006: 75 000 тыс.руб.).

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 32.

Удалено: 1

Формат: Список

18. Прочие обязательства

	2007	2006
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 810	1 623
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	389	324
Обязательства по выданным банковским гарантиям	6 422	1 808
Прочее	283	-
Итого прочие обязательства	8 904	3 755
Краткосрочные	8 904	3 755

Формат: Список

19. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2007 года		За 31 декабря 2006 года	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	145 000	145 000	145 000	145 000
Итого уставный капитал	145 000	145 000	145 000	145 000

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1 тысяча рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

Удалено: ___

20. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

Формат: Список

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2007 года фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составили 22 730 тыс. руб. (2006: 12 865 тыс. руб.). Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 16 250 тыс. руб. (2006: 9 865 тыс. руб.).

Удалено: к распределению

Формат: Список

21. Процентные доходы и расходы

	2007	2006
Процентные доходы		
Кредиты дебиторская задолженность, в т.ч.	93 296	64 775
обесцененные	325	596
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 364	5 262
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 412	921
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	156
Средства в других банках	10 179	7038
Итого процентные доходы	111 251	78 152
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(52 268)	(45 013)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 659)	(1 791)
Срочные вклады физических лиц	(2 315)	(319)
Кредиты и срочные депозиты банков	(3 918)	(3 253)
Текущие/расчетные счета	(2 142)	(10)
Итого процентные расходы	(62 302)	(50 386)
Чистые процентные доходы	48 949	27 766

Формат: Список

22. Комиссионные доходы и расходы

	2007	2006
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	9 517	5 322
Комиссия по расчетным операциям	2 563	1 394
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	2 444	1 797
Комиссия по кассовым операциям	978	764
Комиссия по операциям с ценными бумагами	-	508
Прочее	55	51
Итого комиссионные доходы	15 557	9 836
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(157)	(127)
Комиссия по кассовым операциям	(50)	(50)
Прочее	(7)	(3)
Итого комиссионные расходы	(214)	(180)
Чистый комиссионный доход	15 343	9 656

Удалено: __

23. Отчисления в резерв под обесценение финансовых активов

	2007	2006
Кредиты и дебиторская задолженность (Примечание 8)	(928)	3 715
Прочие активы (Примечание 13)	59	-
Итого отчисления в резерв под обесценение финансовых активов/(Восстановление резерва)	(869)	3 715

Формат: Список

24. Прочие операционные доходы

	2007	2006
Штрафы, пени, неустойки полученные	1 511	77
Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	1 385	720
Доходы от сдачи имущества в аренду	954	805
Доходы от выбытия(реализации) имущества	164	52
Прочее	284	230
Итого прочие операционные доходы	4 298	1 884

Формат: Список

25. Административные и прочие операционные расходы

	2007	2006
Расходы на содержание персонала	36 808	29 564
Арендная плата	16 377	15 721
Административные расходы	5 373	2 502
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	5 021	4 681
Профессиональные услуги	4 928	2 362
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 12)	4 364	3 893
Охрана	2 962	2 977
Ремонт и эксплуатация	2 943	2 279
Связь	2 734	2 742
Реклама и маркетинг	873	563
Страхование имущества	779	558
Прочее	477	972
Итого административные и прочие операционные расходы	83 639	68 814

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2007 и 2006 года, отраженные в отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

	2007	2006
Текущие расходы по налогу на прибыль	9 969	4 901
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	690	(2 020)
За вычетом изменения отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	83	48
Расходы по налогу на прибыль за год	10 742	2 929

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2007 году 24% (2006: 24%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2007	2006
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	35 185	6 917
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (24%)	8 444	1 660
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(298)	(166)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2 784	1 774
- Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	-	(915)
- Прочие постоянные разницы	(188)	576
Расходы по налогу на прибыль за год	10 742	2 929

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 24%, за исключением государственных ценных бумаг, облагаемых по ставке 15%.

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

26. Налог на прибыль (продолжение)

	2007	Изменение	2006
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	3	(11)	14
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	434	55	379
- Амортизация основных средств	312	312	-
- Прочее	1 541	1 107	434
Общая сумма отложенного налогового актива	2 290	1 463	827
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	-	(10)	10
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	192	(83)	276
- Амортизация основных средств	-	(192)	192
- Резервы	2 602	2 438	164
Общая сумма отложенного налогового обязательства	2 794	2 153	642
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	(504)	(690)	185
<i>в том числе:</i>			
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое в капитале	(192)	83	(276)
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое в отчете о прибылях и убытках	(312)	(773)	461

27. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Управление финансовыми рисками производится специальными подразделениями Банка в соответствии с отдельными политиками по управлению различными видами рисков, утвержденными Правлением Банка. Кредитный комитет, Казначейство и Финансовое управление выявляют и оценивают финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

27.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Кредитный комитет на основе материалов и заключений соответствующих подразделений Банка рассматривает весь комплекс вопросов, связанных с проведением Банком кредитных операций. Перечень операций, принятие решений по которым входит в компетенцию Кредитного комитета, определяется Кредитной Политикой Банка. Отбор потенциальных заемщиков по результатам анализа кредитных заявок с точки зрения уровня кредитного риска, сбор всех необходимых для выдачи кредита заключений производят структурные подразделения Банка, отвечающие за оценку уровня риска по соответствующим кредитным операциям.

Банк считает, что кредитный риск по таким инструментам как средства в ЦБ РФ и вложения в долговые обязательства РФ (ОФЗ) практически равен нулю, т.к. наличие кредитного риска по этим инструментам фактически ставило бы под сомнение способность государства отвечать по своим обязательствам. В силу этого, анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. По кредитам другим банкам и вложениям в долговые ценные бумаги для оценки кредитного риска, по возможности, используются внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами. Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Правлением Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются транспортные средства, имущественные права, товары в обороте, ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Отформатировано: Цвет шрифта: Авто

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице. В качестве реструктурированных в таблице показаны только те активы, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

31 декабря 2007 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	108 646	-	-	-	-	108 646	-	-	108 646
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 362	-	-	-	-	1 362	-	-	1 362
Торговые долговые обязательства (кроме ОФЗ)	441 654	-	-	-	-	441 654	-	-	441 654
Кредиты и депозиты в других банках	190 083	-	-	-	-	190 083	-	-	190 083
Кредиты юридическим лицам	605 902	74 670	-	29 010	-	709 582	(6 092)	-	703 490
Потребительские кредиты	7 138	85	-	3 371	-	10 594	(708)	-	9 886
Учтенные векселя клиентов	110 414	-	-	-	-	110 414	-	-	110 414
Корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи	25 147	-	-	-	-	25 147	-	-	25 147
Корпоративные облигации, удерживаемые до погашения	10 149	-	-	-	-	10 149	-	-	10 149
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	341 693	-	-	-	-	341 693	-	-	341 693
Обязательства по предоставлению кредитов	38	-	-	-	-	38	-	-	38
Итого	1 842 226	74 755	-	32 381	-	1 949 362	(6 800)	-	1 942 562

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2006 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	115 807	-	-	-	-	115 807	-	-	115 807
Прочие размещения в финансовых учреждениях	2 198	-	-	-	-	2 198	-	-	2 198
Торговые долговые обязательства	219 333	-	-	-	-	219 333	-	-	219 333
Кредиты и депозиты в других банках	47 908	-	-	-	-	47 908	-	-	47 908
Кредиты юридическим лицам	558 138	59 103	-	808	-	618 049	(170)	(5 278)	612 601
Потребительские кредиты	9 905	160	-	9 818	-	19 883	(2 180)	(100)	17 603
Корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи	50 905	-	-	-	-	50 905	-	-	50 905
Корпоративные облигации, удерживаемые до погашения	10 561	-	-	-	-	10 561	-	-	10 561
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	199 367	-	-	-	-	199 367	-	-	199 367
Обязательства по предоставлению кредитов	238	-	-	-	-	238	-	-	238
Итого	1 214 360	59 263	-	10 626	-	1 284 249	(2 350)	(5 378)	1 276 521

Как видно из приведенных выше таблиц, основной кредитный риск возникает по кредитам клиентам: 42,4% за 31 декабря 2007 года и 49,4% за 31 декабря 2006 года.

Руководство Банка считает, что способно контролировать и поддерживать минимальный уровень подверженности кредитному риску за счет того, что:

- кредиты юридическим лицам, которые составляют основную часть кредитов клиентам, обеспечены,

- лишь 3,9% кредитов клиентам обесценены (2006: 1,7%).

Отформатировано:
Шрифт: не полужирный, не курсив

Отформатировано:
интервал После: Авто

Отформатировано:
Шрифт: не полужирный, не курсив

Отформатировано:
Шрифт: не полужирный, не курсив

Отформатировано: Цвет шрифта: Авто

Удалено: __
 Формат: Список

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

Удалено: 1
 Отформатировано:
 Шрифт: не полужирный, не курсив, Цвет шрифта: Синий

	За 31 декабря 2007 года			За 31 декабря 2006 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	-	680 172	400	-	617 241	-
Потребительские кредиты	535	1 045	5 643	-	10 065	-
Учтенные векселя клиентов	-	110 414	-	-	-	-
Итого	535	791 631	6 043	-	627 306	-

Справедливая стоимость индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам признается равной нулю.

Удалено: 1

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств в других банках и вложений в долговые обязательства на основании присвоенных внешних кредитных рейтингов.

31 декабря 2007 года	A- до AAA	BB- до BBB	B- до B+	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	106 418	-	-	2 228	108 646
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 288	-	-	74	1 362
Торговые долговые обязательства (кроме ОФЗ)	240 759	105 790	-	95 105	441 654
Кредиты и депозиты в других банках	60 013	-	60 020	70 050	190 083
Корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	25 147	25 147
Корпоративные облигации, удерживаемые до погашения	-	-	-	10 149	10 149
Итого	408 478	105 790	60 020	202 753	777 041

31 декабря 2006 года	A- до AAA	BB- до BBB	B- до B+	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	114 505	-	-	1 302	115 807
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 979	-	-	219	2 198
Торговые долговые обязательства	157 147	37 394	-	24 792	219 333
Кредиты и депозиты в других банках	-	20 005	-	27 903	47 908
Корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи	24 305	-	-	26 600	50 905
Корпоративные облигации, удерживаемые до погашения	-	-	-	10 561	10 561
Итого	297 936	57 399	-	91 377	446 712

Удалено: __

Формат: Список

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Удалено: ¶

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов.

Максимальный кредитный риск на одного контрагента за 31 декабря 2007 года составил 99 506 тыс. руб. или 35,4% от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2006: 47 192 тыс. руб. или 19,8%). Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 32.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов.

	2007			Итого
	Россия	ОЭСР	Другие страны	
Кредитный риск по балансовым активам:				
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	9 111	99 535	-	108 646
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 362	-	-	1 362
Торговые долговые обязательства (кроме ОФЗ)	441 654	-	-	441 654
Кредиты и депозиты в других банках	190 083	-	-	190 083
Кредиты юридическим лицам	703 490	-	-	703 490
Потребительские кредиты	9 886	-	-	9 886
Учтенные векселя клиентов	110 414	-	-	110 414
Корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи	25 147	-	-	25 147
Корпоративные облигации, удерживаемые до погашения	10 149	-	-	10 149
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:				
Финансовые гарантии	341 448	-	245	341 693
Обязательства по предоставлению кредитов	38	-	-	38
Итого	1 842 782	99 535	245	1 942 562

	2006			Итого
	Россия	ОЭСР	Другие страны	
Кредитный риск по балансовым активам:				
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	1 221	111 026	3 560	115 807
Прочие размещения в финансовых учреждениях	2 198	-	-	2 198
Торговые долговые обязательства	219 333	-	-	219 333
Кредиты и депозиты в других банках	47 908	-	-	47 908
Кредиты юридическим лицам	612 601	-	-	612 601
Потребительские кредиты	17 603	-	-	17 603
Корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи	50 905	-	-	50 905
Корпоративные облигации, удерживаемые до погашения	10 561	-	-	10 561
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:				
Финансовые гарантии	198 577	-	790	199 367
Обязательства по предоставлению кредитов	238	-	-	238
Итого	1 161 145	111 026	4 350	1 276 521

Удалено: __

Формат: Список

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Удалено: ¶

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

	2007					Итого
	Кредитные организации	Промышленность	Торговля	Прочие отрасли	Физические лица	
Кредитный риск по балансовым активам:						
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	108 646	-	-	-	-	108 646
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 362	-	-	-	-	1 362
Торговые долговые обязательства (кроме ОФЗ)	441 654	-	-	-	-	441 654
Кредиты и депозиты в других банках	190 083	-	-	-	-	190 083
Кредиты юридическим лицам	-	102 773	369 422	231 295	-	703 490
Потребительские кредиты	-	-	-	-	9 886	9 886
Учтенные векселя клиентов	-	52 104	-	58 310	-	110 414
Корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи	20 520	4 627	-	-	-	25 147
Корпоративные облигации, удерживаемые до погашения	10 149	-	-	-	-	10 149
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	-	39 776	156 197	142 700	3 020	341 693
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	38	-	38
Итого	772 414	199 280	525 619	432 343	12 906	1 942 562

	2006					Итого
	Кредитные организации	Промышленность	Торговля	Прочие отрасли	Физические лица	
Кредитный риск по балансовым активам:						
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	115 807	-	-	-	-	115 807
Прочие размещения в финансовых учреждениях	2 198	-	-	-	-	2 198
Торговые долговые обязательства	219 333	-	-	-	-	219 333
Кредиты и депозиты в других банках	47 908	-	-	-	-	47 908
Кредиты юридическим лицам	-	34 424	436 627	141 550	-	612 601
Потребительские кредиты	-	-	-	-	17 603	17 603
Корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи	20 672	30 233	-	-	-	50 905
Корпоративные облигации, удерживаемые до погашения	10 169	-	392	-	-	10 561
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	-	51 712	106 413	37 914	3 328	199 367
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	38	200	238
Итого	416 087	116 369	543 432	179 502	21 131	1 276 521

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

27.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются Казначейством, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайший день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств.

Председатель Правления организует управление активами и обязательствами (с точки зрения управления ликвидностью) исходя из принципов разумного консерватизма. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов текущие вопросы привлечения / размещения на рынке МБК, выдача / пролонгация кредитов клиентам, продажа / покупка ценных бумаг выносятся на заседание Правления в оперативном порядке для принятия решения коллегиально.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов в течение 2007 и 2006 годов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2007</i>	<i>2006</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	60.1	71.7	79.1	76.5	2.7	29
<i>Среднее</i>	42.2	47.2	63.0	84.3	27.9	17.3
<i>Максимум</i>	60.1	71.7	79.1	131.9	59.0	29
<i>Минимум</i>	22.0	18.9	54.0	52	2.7	8.2
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов до конца срока обязательства.

Удалено: __

Формат: Список

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

2007

	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	124	-	-	-	-	124
<i>Средства клиентов</i>	934 285	197 794	313 409	24 478	277 543	1 747 509
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	3 000	27 218	-	1 126	-	31 344
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	-	284 925	284 925
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	38	-	-	-	38
<i>Итого финансовых обязательств</i>	937 409	225 050	313 409	25 604	562 468	2 063 940

2006

	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	12	10 019	-	-	-	10 031
<i>Средства клиентов</i>	445 106	54 239	91 596	286 533	-	877 474
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	18 963	93 164	101 213	-	1 012	214 352
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	-	131 276	131 276
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	238	-	-	-	238
<i>Итого финансовых обязательств</i>	464 081	157 660	192 809	286 533	132 288	1 233 371

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

27.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Удалено: ¶
¶Отформатировано:
Шрифт: полужирный**Процентный риск**

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

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. В таблице не отражены суммы беспроцентных векселей, выпущенных Банком и используемых в качестве платежных средств при расчетах с клиентами. Сумма беспроцентных выпущенных векселей за 31 декабря 2007 года составляет 3 000 тыс.руб. (за 31 декабря 2006 года: 19 053 тыс.руб.).

	2007				
	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	19 664	421 990	33 239	474 893
Срочные депозиты в банках	190 083	-	-	-	190 083
Кредиты и дебиторская задолженность	152 879	315 096	338 767	17 048	823 790
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 623	41 606	46 229
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	10 149	10 149
Итого активы	342 962	334 760	765 380	102 042	1 545 144
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	195 107	303 191	31 659	225 237	755 194
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 098	-	953	-	28 051
Субординированные займы	-	-	-	176 553	176 553
Итого обязательства	222 205	303 191	32 612	401 790	959 798
Процентный разрыв за 31 декабря 2007 года	120 757	31 569	732 768	(299 748)	585 346
	2006				
	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 463	31 086	181 784	-	219 333
Срочные депозиты в банках	47 908	-	-	-	47 908
Кредиты и дебиторская задолженность	153 199	278 971	130 126	67 908	630 204
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 299	24 304	46 571	72 174
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	10 561	10 561
Итого активы	207 570	311 356	336 214	125 040	980 180
Процентные обязательства					
Срочные средства банков	10 004	-	-	-	10 004
Срочные средства клиентов	54 148	90 256	258 278	-	402 682
Выпущенные долговые ценные бумаги	92 830	100 310	-	870	194 010
Субординированные займы	-	-	-	75 000	75 000
Итого обязательства	156 982	190 566	258 278	75 870	681 696
Процентный разрыв за 31 декабря 2007 года	50 588	120 790	77 936	49 170	298 484

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением чистого процентного дохода по финансовым активам и финансовым обязательствам с переменной процентной ставкой и с переоценкой финансовых активов, предназначенных для торговли, с постоянной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2007	2007	2007	2006	2006	2006
Рубли	1%	(1 864)	(1 001)	1%	(28)	(1 022)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

В Банке осуществляется оперативный контроль за состоянием открытых валютных позиций в пределах лимитов, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

Ответственность за соблюдение лимитов открытых валютных позиций возлагается на Казначейство Банка.

Контроль соблюдения лимитов открытых валютных позиций осуществляется на основании информации о конверсионных сделках и сделках с ценными бумагами, совершаемых Управлением операций на финансовых рынках, об обменных операциях, совершаемых кассой Банка, прочих операциях, влекущих изменение валютной позиции, и поступающей в Казначейство в оперативном порядке.

В случае возникновения ситуации, способной повлечь за собой увеличение риска превышения установленных Банком России лимитов открытой валютной позиции, Казначейство передает данную информацию (валюта, размер возможного превышения) в Управление операций на финансовых рынках для проведения оперативных мероприятий в целях регулирования величины открытых валютных позиций.

В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Банка по валютам составила:

	2007			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	402 635	77 389	30 690	510 714
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	18 922	-	-	18 922
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	474 893	-	-	474 893
Средства в других банках	190 083	-	-	190 083
Кредиты и дебиторская задолженность	799 178	24 612	-	823 790
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 086	-	-	51 086
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10 149	-	-	10 149
Инвестиции в ассоциированные организации	5	-	-	5
Текущие требования по налогу на прибыль	958	-	-	958
Основные средства	14 101	-	-	14 101
Прочие активы	1 592	-	-	1 592
Итого активы	1 963 602	102 001	30 690	2 096 293
Обязательства				
Средства других банков	85	-	39	124
Средства клиентов	1 578 374	74 526	36 579	1 689 479
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 953	27 098	-	31 051
Субординированные займы	176 553	-	-	176 553
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 047	-	-	2 047
Отложенное налоговое обязательство	504	-	-	504
Прочие обязательства	8 904	-	-	8 904
Итого обязательства	1 770 420	101 624	36 618	1 908 662
Чистая балансовая позиция	193 182	377	(5 928)	187 631
Обязательства кредитного характера	338 712	2 553	466	341 731
	2006			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	193 192	111 118	3 560	307 870
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	15 844	-	-	15 844
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	219 333	-	-	219 333
Средства в других банках	45 012	2 896	-	47 908
Кредиты и авансы клиентам	625 512	4 692	-	630 204
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	72 174	-	-	72 174
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10 561	-	-	10 561
Инвестиции в ассоциированные организации	5	-	-	5
Текущие требования по налогу на прибыль	981	-	-	981
Отложенный налоговый актив	185	-	-	185
Основные средства	9 099	-	-	9 099
Прочие активы	817	-	-	817
Итого активы	1 192 715	118 706	3 560	1 314 981
Обязательства				
Средства других банков	10 016	-	-	10 016
Средства клиентов	755 884	85 224	6 680	847 788
Выпущенные долговые ценные бумаги	182 503	30 560	-	213 063
Субординированные займы	75 000	-	-	75 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 908	-	-	1 908
Прочие обязательства	3 755	-	-	3 755
Итого обязательства	1 029 066	115 784	6 680	1 151 530
Чистая балансовая позиция	163 649	2 922	(3 120)	163 451
Обязательства кредитного характера	196 277	3 120	208	199 605

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %		Влияние на прибыль за год	
	2007	2007	2006	2006
Доллары США	5%	14	5%	111
Евро	5%	(225)	5%	(119)

28. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. 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 представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2007	2006
До 1 года	16 298	15 170
Итого обязательства по операционной аренде	16 298	15 170

Обязательства кредитного характера

	2007	2006
Финансовые гарантии предоставленные	341 693	199 367
Обязательства по предоставлению кредитов	38	238
Итого обязательства кредитного характера	341 731	199 605

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, инвестиции, удерживаемые до погашения, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

<i>31 декабря 2007 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы			
- предназначенные для торговли	33 239	441 654	474 893
- имеющиеся в наличии для продажи	46 229	-	46 229
Итого	79 468	441 654	521 122

<i>31 декабря 2006 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы			
- предназначенные для торговли	-	219 333	219 333
- имеющиеся в наличии для продажи	72 174	-	72 174
Итого	72 174	219 333	291 507

30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Они включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление банковских гарантий. Ниже указаны данные за 31 декабря 2007 года и за 31 декабря 2006 года, статьи доходов и расходов за 2007 и 2006 годы по операциям со связанными сторонами (кредиты указаны в сумме выданных средств, т.е. до вычета резерва под обесценение).

Операции с материнской организацией

	2007	2006
<i>Средства клиентов (текущие счета)</i>		
<i>остаток на 1 января</i>	22	37
<i>привлечено за год</i>	402	223
<i>возвращено за год</i>	(376)	(238)
<i>остаток за 31 декабря</i>	48	22
<i>комиссионный доход за расчетное обслуживание</i>	5	5

Операции с ассоциированными организациями

	2007	2006
<i>Кредиты</i>		
<i>остаток на 1 января</i>	450	4 319
<i>выдано в течение года</i>	-	450
<i>погашено в течение года</i>	(450)	(4 319)
<i>остаток за 31 декабря</i>	-	450
<i>процентный доход</i>	4	50
<i>Прочие доходы – доходы от операционной аренды</i>	15	472
<i>Операционные расходы (охрана)</i>	1 000	2400

Операции с ключевым управленческим персоналом банка

	2007	2006
<i>Кредиты</i>		
<i>остаток на 1 января</i>	-	-
<i>выдано в течение года</i>	2 607	-
<i>погашено в течение года</i>	(2 607)	-
<i>остаток за 31 декабря</i>	-	-
<i>процентный доход</i>	81	-
<i>Средства клиентов</i>	3 117	-
<i>Гарантии выданные Банком</i>	1 683	1 551
<i>Доходы по гарантиям выданным</i>	9	3
<i>Вознаграждения руководящему персоналу (Заработная плата и другие краткосрочные выплаты)</i>	2 291	2 229

Удалено: Ниже указаны остатки на конец года, а также статьи доходов и расходов за год по операциям Банка со связанными сторонами. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу включают заработную плату и премии. К прочим связанным сторонам отнесены компании, на которые руководство Банка оказывает значительное влияние.

31. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения. При этом Банк оценивает свои намерения и способность удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения, он должен будет переклассифицировать всю эту категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением случаев реализации незначительных сумм инвестиций близко к сроку погашения. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 26.

32. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2007 года этот коэффициент составил 15,4% (2006: 20,9%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2007 и 2006 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2007 и 2006 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 20,5% и 24,3% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2007 и 2006 годов следующим образом:

	2007	2006
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	145 000	145 000
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	42 021	17 578
Итого капитал 1-го уровня	187 021	162 578
Капитал 2-го уровня:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	610	873
Субординированные займы	93 511	75 000
Итого капитал 2-го уровня	94 121	75 873
Итого капитал	281 142	238 451
Активы, взвешенные с учетом риска	1 370 660	979 292
Коэффициент достаточности капитала	20,5	24,3

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2007 и 2006 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 17) в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

Отформатировано: слева: 85,05 пт, сверху: 56,7 пт, Начать раздел: со следующей страницы

33. События после отчетной даты

Отформатировано: Шрифт: 14 пт, не курсив, кернинг от 9 пт

Отформатировано: Заголовок 1, Отступ: Слева: 7,1 пт, Выступ: 35,45 пт, Междустр.интервал: одинарный, Не изменять интервал между восточно-азиатскими и латинскими буквами

За период с отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску произошло существенное событие, способное повлиять на финансовое состояние Банка, а именно:

Удалено: ____

17 апреля 2008 года акционером Банка ООО «СТАТОС» было принято решение об увеличении уставного капитала Банка до размера 445 000 000 рублей путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки за счет денежных средств юридического лица ОАО «Бамтоннельстрой». Количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций – 300 000 штук; номинальная стоимость одной дополнительной обыкновенной акции – 1 000 рублей.

29 апреля 2008 года в адрес Московского ГТУ Банка России банком направлено Ходатайство «О регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг».

07 июня 2008 года Московское ГТУ Банка России зарегистрировало дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций Банка. На дату утверждения отчетности Банком осуществляется процедура размещения акций.

Иных существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка «16» июня 2008г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Байдаков М.Ю.

_____ Кральковская Е.Н.

Отформатировано: русский (Россия)

Отформатировано: Шрифт: 10 пт, не полужирный, не курсив

Отформатировано: Междустр.интервал: одинарный

Ученные векселя других банков