

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

**Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2008 года**

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ.....	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.
БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА	6
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА.....	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА.....	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА.....	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА.....	10
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	10
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	10
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	12
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	14
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	25
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	26
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	27
8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	28
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	28
10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.....	29
11. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	29
12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	30
13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	32
14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	32
15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	32
16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	33
17. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ	33
18. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ	33
19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	34
20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	34
21. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО РОССИЙСКИМ ПРАВИЛАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	34
22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	35
23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	35
24. ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	36
25. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	36
26. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	36
27. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	37
28. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	38
29. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	51
30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	52
31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	53
32. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	55
33. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	56
34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	57

Заключение независимых аудиторов

Акционерам «Миллениум Банк» (ЗАО):

Нами, Закрытым акционерным обществом «Интерком-Аудит» на основании договора №19-06/08-398Б от 16 июля 2008 г. проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого Банка «Миллениум Банк» (Закрытое акционерное общество) (далее – Банк), которая включает баланс по состоянию за 31 декабря 2008 года, отчет о прибылях и убытках, отчет 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 аудиторе:

Место нахождения: 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, выданное Московской регистрационной палатой 08 февраля 1994 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: Серия 77 № 010904109, основной государственный регистрационный номер №1027700114639. Дата внесения записи 08.08.2002 г.

Расчетный счет №40702810300000000282 в «Миллениум Банк» (ЗАО), К/С 30101810500000000555, БИК 044579555.

Идентификационный номер налогоплательщика / Код причины постановки на учет 7729111520 / 771432001.

Лицензия № Е 001162 от 24.07.2002 г. на осуществление аудиторской деятельности, выдана Минфином РФ, действительна до 24.07.2007 г., продлено действие лицензии до 24.07.2012 г. приказом Минфина РФ от 06.08.2007 № 507.

ЗАО «Интерком-Аудит» является членом:

- ✓ Аудиторской Палаты России;
- ✓ Российского общества оценщиков;
- ✓ Ассоциации российских банков;
- ✓ Ассоциации региональных банков России;
- ✓ 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)

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

Полное наименование на английском языке: Commercial Bank “Millenium Bank”

Сокращенное наименование на английском языке: “Millenium Bank”

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

Дата регистрации Банком России: 13.11.2002 г.

Регистрационный номер: 3423

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

«Миллениум Банк» (ЗАО) включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 1 июня 2006 г. под номером 947.

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.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-11232-000100 от 29.04.2008 г. на осуществление депозитарной деятельности, без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-11227-100000 от 29.04.2008 г. на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия.

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 2008 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «Интерком-Аудит»
25.06.2009 г.

Генеральный директор

Фадеев Юрий Леонидович

Руководитель проверки

Коротких Елена Владимировна
(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.)

Баланс по состоянию за 31 декабря 2008 года

	Примечание	2008	2007
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	862 904	510 714
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		2 350	18 922
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	290 143	510 938
Средства в других банках	7	100 618	190 083
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 078 053	823 790
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	172 707	25 161
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	20 666	-
Инвестиции в ассоциированные организации	11	5	5
Текущие требования по налогу на прибыль		1 568	958
Отложенный налоговый актив	27	934	-
Основные средства и нематериальные активы	12	12 075	14 101
Прочие активы	13	3 645	1 592
Итого активов		2 545 668	2 096 264
Обязательства			
Средства других банков	14	5	124
Средства клиентов	15	1 801 558	1 689 479
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	20 535	31 051
Субординированные займы	17	175 000	176 553
Обязательства по финансовой аренде	18	615	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 748	2 047
Отложенное налоговое обязательство	27	-	415
Прочие обязательства	19	29 421	8 904
Итого обязательств		2 029 882	1 908 573
Собственный капитал			
Уставный капитал	20	445 000	145 000
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(32)
Нераспределенная прибыль		70 786	42 723
Итого собственный капитал		515 786	187 691
Итого обязательств и собственного капитала		2 545 668	2 096 264

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка «25» июня 2009г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Байдаков М.Ю.

_____ Кральковская Е.Н.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

	<i>Примечание</i>	2008	2007
Процентные доходы	22	230 604	111 267
Процентные расходы	22	(80 647)	(62 302)
Чистые процентные доходы		149 957	48 965
Комиссионные доходы	23	67 893	15 557
Комиссионные расходы	23	(1 677)	(214)
Чистые комиссионные доходы		66 216	15 343
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(16 260)	37 710
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(1 944)	637
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		19 038	11 422
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(76)	(798)
Изменение резервов под обесценение	24	(61 145)	869
Прочие операционные доходы	25	2 515	4 298
Чистые доходы		158 301	118 446
Административные и прочие операционные расходы	26	(111 989)	(83 639)
Прибыль до налогообложения		46 312	34 807
Расходы по налогу на прибыль	27	(18 249)	(10 568)
Прибыль за год		28 063	24 239

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка «25» июня 2009г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Байдаков М.Ю.

_____ Кральковская Е.Н.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2008 года**

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспредел енная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2006 года	145 000	(33)	18 484	163 451
<i>Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	-	2	-	2
<i>Отложенное налоговое (обязательство)/актив в результате переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 27)</i>	-	(1)	-	(1)
<i>Прибыль за год</i>	-	-	24 239	24 239
Остаток за 31 декабря 2007 года	145 000	(32)	42 723	187 691
<i>Перенос переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на прибыль (убыток)</i>	-	32	-	32
<i>Эмиссия акций:</i>				
<i>- номинальная стоимость</i>	300 000	-	-	300 000
<i>Прибыль за год</i>	-	-	28 063	28 063
Остаток за 31 декабря 2008 года	445 000	-	70 786	515 786

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка «25» июня 2009г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Байдаков М.Ю.

_____ Кральковская Е.Н.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

«Миллениум Банк» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)

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

	2008	2007
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	226 872	110 451
Проценты уплаченные	(80 421)	(60 370)
Комиссии полученные	61 517	20 171
Комиссии уплаченные	(1 677)	(214)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(10 450)	38 496
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	19 038	11 422
Прочие операционные доходы	1 880	4 134
Уплаченные операционные расходы	(105 710)	(79 044)
Уплаченный налог на прибыль	(19 517)	(9 807)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	91 532	35 239
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	16 572	(3 078)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205 354	(255 333)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	89 412	(142 075)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	(317 639)	(191 798)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(1 716)	(835)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(119)	(9 888)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	55 272	840 863
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	25 598	304
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	164 266	273 399
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(166 997)	-
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	20 003	21 012
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	(10 035)	-
Приобретение основных средств (Примечание 12)	(2 438)	(10 216)
Выручка от реализации основных средств	449	1 014
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(159 018)	11 810
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	300 000	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	87 297	30 843
Погашение долговых ценных бумаг	(97 855)	(212 410)
Привлечение прочих заемных средств	-	100 000
Погашение обязательств по финансовой аренде	(208)	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	289 234	(81 567)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	57 708	(798)
Влияние изменений учетных цен на драгоценные металлы	-	-
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	352 190	202 844
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	510 714	307 870
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	862 904	510 714

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка «25» июня 2009г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Байдаков М.Ю.

_____ Кральковская Е.Н.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

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 Генеральной банковской лицензии № 3423, выданной Банком России (далее «ЦБ РФ»).

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

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых на 31 декабря 2008 года и на 31 декабря 2007 года владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционеры первого уровня	Доля владения, в процентах, 2008	Доля владения, в процентах, 2007
ОАО «Бамтоннельстрой»	67.42%	-
ООО «СТАТОС»	32.58%	100%
Итого	100%	100%

Конечными собственниками Банка является группа физических лиц, в том числе руководители Банка. При этом доля владения Банком каждого из указанных физических лиц не превышает 5%.

ОАО «Бамтоннельстрой» является материнской организацией Банка (за 31 декабря 2007г. единственным акционером (материнской организацией) Банка являлся ООО «СТАТОС». Учредителями ООО «СТАТОС» является группа физических лиц из числа руководства Банка.

ОАО «Бамтоннельстрой» не составляет отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности.

Местонахождение ОАО «Бамтоннельстрой»: 660021, г. Красноярск, ул. Богграда, д. 132

Местонахождение ООО «СТАТОС»: 129164, г. Москва, ул. Маломосковская, д. 2, корп. 1.

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В результате продолжающегося мирового финансового и экономического кризиса, возникшего в результате глобального снижения ликвидности, проявились такие явления, как снижение возможности привлечения финансирования на рынках капитала, снижение уровня ликвидности в

банковском секторе и экономике в целом и периодическое повышение ставок межбанковского кредитования, а также высокая неустойчивость на фондовых и валютных рынках.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, среди них практическая неконвертируемость национальной валюты в большинстве зарубежных стран и сравнительно высокая инфляция.

Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, в течение 2008 года, и особенно, в четвертом квартале 2008 года, финансовая ситуация на российском рынке значительно ухудшилась. В результате роста неустойчивости на финансовых и сырьевых рынках, а также воздействия ряда других факторов, на российском фондовом рынке был отмечен значительный спад. Кроме того, начиная с сентября 2008 года, отмечался рост неустойчивости на валютных рынках, что привело к обесценению российского рубля относительно некоторых иностранных валют. Официальный курс ЦБ РФ вырос с 25.3718 рублей за один доллар США по состоянию на 1 октября 2008 года до 29.3804 рублей за один доллар США по состоянию на 31 декабря 2008 года и до 34.0134 рублей на 31 марта 2009 года.

Для оказания поддержки российскому финансовому рынку были предприняты различные меры, в том числе в октябре 2008 года ЦБ РФ снизил норматив обязательных резервов до 0.5% и увеличил сумму гарантированного возмещения по вкладам в рамках государственной программы страхования вкладов до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Заемщики Банка могут пострадать от финансовой и экономической ситуации, что, в свою очередь, повлияет на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение экономических условий деятельности заемщиков также может оказать воздействие на прогнозы руководства в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Достоверно предугадать воздействие, которое может оказать продолжающийся финансовый кризис, и найти меры для полной защиты от него очень трудно. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Перспективы экономического развития Российской Федерации, 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:

	2008	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)	502 261	18 280
Резервы под обесценение	17 382	796
Начисленные процентные доходы и расходы	2 411	2 427
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	149
Амортизация основных средств	(5 032)	(120)
Начисленные отпускные	(2 870)	(1 060)
Отражение финансовой аренды по МСФО	208	208
Расчеты по выданным банковским гарантиям	(46)	6 376
Налог на прибыль	934	1 359
Отражение НМА	594	(296)
Прочее	(56)	(56)
По международным стандартам финансовой отчетности	515 786	28 063

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 32.

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.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в 2008 году

В октябре 2008 года Совет по МСФО опубликовал поправки к IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытия», озаглавленные «Переклассификация финансовых активов» и вступающие в силу ретроспективно с 1 июля 2008 года. Переклассификации, осуществленные в периодах, начинающихся 1 ноября 2008 года или после этой даты, вступают в силу с даты такой переклассификации. Поправки к IAS 39 разрешают в определенных обстоятельствах (1) переклассификации непроизводных финансовых активов, предназначенных для торговли, в другие категории и (2) переклассификации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в категорию кредитов и дебиторской задолженности. Поправки к IFRS 7 вводят дополнительные требования по раскрытию информации в случае, если организация переклассифицировала финансовые активы в соответствии с указанными поправками к IAS 39. Раскрытие информации о проведенных переклассификациях приведено в Примечании 6.

Три интерпретации вступили в силу в отчетном году: IFRIC 11 «IFRS 2: «Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров», IFRIC 12 «Соглашения концессионных услуг» и IFRIC 14 «IAS 19 - Лимит актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь». Вопросы, затрагиваемые в этих интерпретациях, не входят в сферу деятельности Банка.

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 2009 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 содержит следующие основные изменения. Отчет о прибылях и убытках заменяется отчетом о совокупных прибылях и убытках, который также включает статьи доходов и расходов, отражаемые непосредственно в капитале организации (кроме тех, которые появляются в результате сделок с собственниками организации), например, переоценку основных средств. В качестве альтернативы организация может представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Новая редакция IAS 1 также содержит требование представлять отчет о финансовом положении (баланс) на начало наиболее раннего сравнительного периода во всех случаях, когда организация производит пересчет сравнительных данных вследствие переклассификаций, изменений в учетной политике или исправления ошибок. Ожидается, что применение новой редакции IAS 1 повлияет на представление финансовой отчетности Банка, но при этом не окажет воздействия на признание или оценку конкретных элементов отчетности.

Поправка к IAS 23 «Затраты по займам» принята в 2007 году и 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. Пересмотренный стандарт будет применяться перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. В настоящее время Банк не применяет IAS 23, поскольку не имеет квалифицируемых активов.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

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 не имеет ценных бумаг свободно обращающихся на открытых рынках ценных бумаг, и он не находится в процессе выпуска таких ценных бумаг.

В мае 2008 года Совет по МСФО опубликовал поправки в различные стандарты в рамках своего проекта по ежегодным улучшениям МСФО. Данные поправки, в основном, вступают в силу с 1 января 2009 года или позже и носят редакционный характер. Ожидается, что внедрение пересмотренных версий стандартов не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в период их первоначального применения.

IFRIC 17 «Распределение неденежных активов собственникам» вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, досрочное применение разрешается. Данное изменение разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться на счете прибылей и убытков в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. IFRIC 17 не применяется к операциям Банка, так как Банк не производит распределение неденежных активов собственникам.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 2008 и 2007 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 29,3804 рублей и 24,5462 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 41,4411 рублей и 35,9332 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.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 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 чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 производные 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. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

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 «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроемкие 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.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

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.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

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.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

Обесценение финансовых активов, имеющихся 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 инструмента не восстанавливаются в отчете о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструмента, 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.

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,

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

Операционная 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, финансовая аренда первоначально отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. В качестве ставки дисконта используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются актуарным методом, чтобы получилась постоянная ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

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 потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; 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.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

Реклассификация и исправление сравнительных данных

Сравнительные данные за 2007 год были исправлены и реклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2008 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО.

Реклассификации и исправления связаны с уточненной классификацией ценных бумаг.

Ниже представлена таблица, содержащая произведенные исправления и реклассификации по Балансу:

<i>Статьи финансовой отчетности</i>	<i>Представленные данные в отчетности за 2007 год</i>	<i>Исправления</i>	<i>Реклассификация</i>	<i>Скорректированная сравнительная информация в отчетности за 2008 год</i>
БАЛАНС				
Активы				
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	474 893	-	36 045	510 938
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 086	(29)	(25 896)	25 161
Финансовые активы до погашения	10 149	-	(10 149)	-
Итого активы	2 096 293	(29)	-	2 096 264
Обязательства				
Отложенное налоговое обязательство	504	(89)	-	415
Итого обязательств	1 908 662	(89)	-	1 908 573
Собственный капитал				
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	610	(642)	-	(32)
Нераспределенная прибыль/(убыток)	42 021	702	-	42 723
Итого собственный капитал	187 631	60	-	187 691
Итого обязательств и собственного капитала	2 096 293	(29)	-	2 096 264

«Миллениум Банк» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Ниже представлена таблица, содержащая произведенные исправления и реклассификации по отчету о прибылях и убытках:

<i>Статьи финансовой отчетности</i>	<i>Представленные данные в отчетности за 2007 год</i>	<i>Исправления</i>	<i>Реклассификация</i>	<i>Скорректированная сравнительная информация в отчетности за 2008 год</i>
Отчет о прибылях и убытках				
Процентные доходы	111 251	16	-	111 267
Чистые процентные доходы	48 949	16	-	48 965
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	37 859	(149)	-	37 710
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	882	(245)	-	637
Чистые доходы	118 824	(378)	-	118 446
Прибыль до налогообложения	35 185	(378)	-	34 807
Расходы по налогу на прибыль	(10 742)	174	-	(10 568)
Прибыль за год	24 443	(204)	-	24 239

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2008	2007
<i>Наличные средства</i>	32 051	14 697
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	182 240	386 009
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках</i>	648 511	108 646
- <i>Российской Федерации</i>	8 535	9 112
- <i>других стран</i>	639 976	99 534
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	102	1 362
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	862 904	510 714

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

	2008	2007
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
ОФЗ	46 584	54 305
Корпоративные облигации	-	14 979
Векселя	243 559	441 654
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	290 143	510 938
Краткосрочные	243 559	441 654
Долгосрочные	46 584	69 284

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. ОФЗ - облигации с погашением в 2016-2021 годах. В 2008 году купонный доход по ним составлял 8-9% (в 2007: 8,5-9%).

Векселя представляют собой долговые обязательства российских банков со сроком погашения в 2009 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 11-25% (2007: срок погашения в 2008 году, 8-10%)

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, «Переклассификация финансовых активов», Банк переклассифицировал облигации «Судостроительный банк» (ООО) из категории предназначенных для торговли, так как в отношении них Банк больше не имеет намерения продать их в краткосрочной перспективе. Переклассификация была произведена по справедливой стоимости по состоянию на 1 июля 2008 года. В таблице ниже представлено влияние данной переклассификации:

	Финансовые активы, удерживаемы до погашения
Справедливая стоимость на дату переклассификации	10 395
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2008	10 403
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, признанные до переклассификации за год, закончившийся 31 декабря 2008	(89)
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2008, если бы активы не были переклассифицированы	(1 416)
Доходы/(расходы), признанные после переклассификации в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 года	8
Эффективная процентная ставка на дату переклассификации	9.85%
Денежные потоки, которые, как ожидается, будут возмещены, на дату переклассификации	11 903

Финансовые активы были переклассифицированы в категорию «до погашения» вследствие ухудшения ситуации на российском и мировых рынках, произошедшего в третьем квартале 2008 года.

«Миллениум Банк» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)

7. Средства в других банках

	2008	2007
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	100 030	190 083
<i>Прочие размещения в других банках</i>	588	-
<i>Итого средства в других банках</i>	100 618	190 083
<i>Краткосрочные</i>	100 618	190 083
<i>Долгосрочные</i>	-	-

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2008	2007
Кредиты юридическим лицам	1 097 997	709 582
Потребительские кредиты	47 849	10 594
Учтенные векселя	-	110 414
За вычетом резерва под обесценение	(67 793)	(6 800)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 078 053	823 790
Краткосрочные	954 628	806 742
Долгосрочные	123 425	17 048

Движение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2007 года	5 448	2 280	7 728
Отчисления в резерв в течение года	644	-	644
Восстановленные суммы резерва	-	(1 572)	(1 572)
Остаток за 31 декабря 2007 года	6 092	708	6 800
Отчисления в резерв в течение года	61 499	-	61 499
Восстановленные суммы резерва	-	(506)	(506)
Остаток на 31 декабря 2008 года	67 591	202	67 793

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2008	2007
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Векселя	167 699	-
Корпоративные облигации	-	20 304
Акции	4 173	4 173
Прочие инвестиции	835	684
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	172 707	25 161
Краткосрочные	167 699	-
Долгосрочные	5 008	25 161

Векселя представляют собой долговые обязательства российских эмитентов со сроком погашения в 2009 году, 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. Норма доходности по этим ценным бумагам составляет 15-31%.

В составе портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражены 19% акций ОАО «Зарубежстройтехнология». Данные вложения учтены по себестоимости

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.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2008	2007
Финансовые активы, удерживаемые до погашения:		
Корпоративные облигации	20 666	-
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 666	-
Краткосрочные	10 403	-
Долгосрочные	10 263	-

Корпоративные облигации представляют собой котируемые долговые обязательства, эмитированные российскими банками. Срок погашения этих облигаций – 2009, 2011 гг., ставка доходности – 9,85–13%.

11. Инвестиции в ассоциированные организации

	2008	2007
Стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	5	5
Первоначальная стоимость	5	5
Выручка от реализации ассоциированных организаций	-	-
Стоимость за 31 декабря года отчетного	5	5

Ассоциированные организации не составляли финансовую отчетность по МСФО за 2008 год. Данные инвестиции учитываются по стоимости приобретения, так как применение метода долевого участия не оказало бы существенного влияния на финансовое положение Банка за 31 декабря 2008 года.

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

	2008					
	Вычисли- тельная техника	Авто- мобили	Мебель	Специ- альное оборудо- вание и прочее	Немате- риаль- ные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2008 года	3 745	9 524	792	8 487	1 039	23 587
Поступления за 2008 год	451	1 060	64	1 687	-	3 262
в т.ч. финансовая аренда	-	-	-	823	-	823
Выбытия за 2008 год	-	(1 384)	-	-	-	(1 384)
Остаток за 31 декабря 2008 года	4 196	9 200	856	10 174	1 039	25 465
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2008 года	3 307	2 932	448	2 650	149	9 486
Амортизационные отчисления за 2008 год (Примечание 26)	375	2 850	151	1 312	296	4 984
в т.ч. финансовая аренда	-	-	-	200	-	200
Выбытия за 2008 год	-	(1 080)	-	-	-	(1 080)
Остаток за 31 декабря 2008 года	3 682	4 702	599	3 962	445	13 390
Остаточная стоимость за 31 декабря 2008 года	514	4 498	257	6 212	594	12 075

12. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

2007						
	Вычисли- тельная техника	Авто- мобили	Мебель	Специ- альное оборудо- вание и прочее	Немате- риаль- ные 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 26)	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.

13. Прочие активы

	2008	2007
Расходы будущих периодов	2 780	604
Предоплата по товарам и услугам	503	323
Наращенные непроцентные доходы	367	183
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	146	482
Прочее	1	-
Резерв под обесценение	(152)	-
Итого прочие активы	3 645	1 592
Краткосрочные	3 645	1 592
Долгосрочные	-	-

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2008	2007
Остаток на 1 января	-	-
Отчисления в резерв в течение года	152	59
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	(59)
Остаток на 31 декабря	152	-

14. Средства других банков

	2008	2007
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	5	124
Итого средства других банков	5	124
Краткосрочные	5	124
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 2008 и 2007 годов.

15. Средства клиентов

	2008	2007
Государственные и общественные организации:	17 739	106 222
-Текущие/расчетные счета	17 739	106 222
-Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица:	1 709 611	1 538 207
-Текущие/расчетные счета	1 386 725	814 672
-Срочные депозиты	322 886	723 535
Физические лица:	74 208	45 050
-Текущие счета/счета до востребования	35 063	13 391
-Срочные вклады	39 145	31 659
Итого средства клиентов	1 801 558	1 689 479
Краткосрочные	1 801 558	1 464 242
Долгосрочные	-	225 237

По состоянию за 31 декабря 2008 года на 10 крупнейших клиентов приходится 1 442 534 тыс. руб., или 80,1% от всех средств клиентов (2007: 1 153 235 тыс. руб. или 68,3%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2008 и 2007 годов.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2008	2007
Векселя	20 535	31 051
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	20 535	31 051
Краткосрочные	20 535	31 051
Долгосрочные	-	-

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговыми ценными бумагам в течение 2008 и 2007 годов.

17. Субординированные займы

	Дата погашения	Процентная ставка	2008	2007
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	100 000
Итого субординированные займы			175 000	175 000

По состоянию за 31 декабря 2008 года балансовая стоимость субординированных займов составляет 175 000 тыс.руб. (по амортизированной стоимости) (2007: 176 553 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 33.

18. Обязательства по финансовой аренде

	2008	2007
Обязательства по финансовой аренде	615	-
Итого обязательства по финансовой аренде	615	-
Краткосрочные	615	-
Долгосрочные	-	-

Обязательства Банка по финансовой аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	2008		2007	
	Минимальные арендные платежи	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	350	308	-	-
От 1 года до 5 лет	321	307	-	-
Свыше 5 лет	-	-	-	-
Итого	671	615	-	-

19. Прочие обязательства

	2008	2007
<i>Договоры финансовых гарантий</i>	23 178	6 422
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу</i>	3 010	1 810
<i>Налоги к уплате, кроме налога на прибыль</i>	580	389
<i>Доходы будущих периодов</i>	329	-
<i>Прочее</i>	2 324	283
<i>Итого прочие обязательства</i>	29 421	8 904
<i>Краткосрочные</i>	29 421	8 904

20. Уставный капитал

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

	За 31 декабря 2008 года		За 31 декабря 2007 года	
	<i>Количество акций (шт.)</i>	<i>Номинальная стоимость (тыс.руб.)</i>	<i>Количество акций (шт.)</i>	<i>Номинальная стоимость (тыс.руб.)</i>
<i>Обыкновенные акции</i>	445 000	445 000	145 000	145 000
<i>Итого уставный капитал</i>	445 000	445 000	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.

За 2008 г. и 2007 годы дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

21. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

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 2008 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 17 231 тыс. руб. (2007: 980 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2008 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 18 280 тыс. руб. (2007: 16 250 тыс. руб.).

22. Процентные доходы и расходы

	2008	2007
Процентные доходы		
Кредиты дебиторская задолженность, в т.ч.	163 745	93 296
обесцененные	9 099	325
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 056	5 399
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 953	2 393
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	470	-
Средства в других банках	14 380	10 179
Итого процентные доходы	230 604	111 267
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(47 690)	(33 893)
Субординированные займы	(18 375)	(18 375)
Кредиты и срочные депозиты банков	(8 650)	(3 918)
Срочные вклады физических лиц	(3 574)	(2 315)
Текущие/расчетные счета	(1 997)	(2 142)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(306)	(1 659)
Прочее	(55)	-
Итого процентные расходы	(80 647)	(62 302)
Чистые процентные доходы	149 957	48 965

23. Комиссионные доходы и расходы

	2008	2007
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	55 725	9 517
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	6 970	2 524
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	4 595	2 444
Комиссия за открытие и ведение счетов	445	1 017
Прочее	158	55
Итого комиссионные доходы	67 893	15 557
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(1 316)	(132)
Комиссия за услуги по переводам	(313)	(75)
Прочее	(48)	(7)
Итого процентные расходы	(1 677)	(214)
Чистый комиссионный доход	66 216	15 343

24. Отчисления в резерв под обесценение финансовых активов

	2008	2007
<i>Кредиты и дебиторская задолженность (Примечание 8)</i>	60 993	(928)
<i>Прочие активы (Примечание 13)</i>	152	59
<i>Итого отчисления (восстановление) в резерв под обесценение финансовых активов</i>	61 145	(869)

25. Прочие операционные доходы

	2008	2007
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	1 484	954
<i>Доходы от выбытия(реализации) имущества</i>	146	164
<i>Штрафы, пени, неустойки полученные</i>	12	1 511
<i>Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг</i>	-	1 385
<i>Прочее</i>	873	284
<i>Итого прочие операционные доходы</i>	2 515	4 298

26. Административные и прочие операционные расходы

	2008	2007
<i>Расходы на содержание персонала</i>	57 293	36 808
<i>Арендная плата</i>	16 477	16 377
<i>Административные расходы</i>	9 078	5 373
<i>Прочие налоги за исключением налога на прибыль</i>	6 107	5 021
<i>Охрана</i>	5 765	2 962
<i>Связь</i>	5 056	2 734
<i>Амортизация основных средств (Примечание 12)</i>	4 984	4 364
<i>Ремонт и эксплуатация</i>	2 294	2 943
<i>Профессиональные услуги</i>	1 516	4 928
<i>Списание стоимости материальных запасов</i>	1 221	-
<i>Реклама и маркетинг</i>	728	873
<i>Страхование имущества</i>	680	779
<i>Прочее</i>	790	477
<i>Итого административные и прочие операционные расходы</i>	111 989	83 639

27. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2008 и 2007 года, отраженные в отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

	2008	2007
<i>Текущие расходы по налогу на прибыль</i>	19 608	9 969
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	(1 349)	600
<i>За вычетом изменения отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале</i>	(10)	(1)
Расходы по налогу на прибыль за год	18 249	10 568

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2008 году 24% (2007: 24%). Отложенный налог по состоянию за 31 декабря 2008 года был пересчитан в связи с изменением ставки налога на прибыль с 24 % до 20%, вступающим в силу с 1 января 2009 года.

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

	2008	2007
Прибыль/(убыток) до налогообложения в соответствии с МСФО	46 312	34 807
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (24%)	11 115	8 354
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(388)	(298)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	7 918	2 701
- Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	-	-
- Прочие постоянные разницы	(583)	(189)
- Влияние изменения ставки на отложенный налог	187	-
Расходы по налогу на прибыль за год	18 249	10 568

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 20% (2007: 24%). Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

27. Налог на прибыль (продолжение)

	2008	Изменение	2007
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	12	9	3
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	574	140	434
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	1 407	1 397	10
- Амортизация основных средств	179	(133)	312
- Прочее	9	(1 532)	1 541
Общая сумма отложенного налогового актива	2 181	(119)	2 300
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	(113)	113
- Резервы	1 247	(1 355)	2 602
Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 247	(1 468)	2 715
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	934	1 349	(415)
<i>в том числе:</i>			
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое в капитале	-	(10)	10
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое в отчете о прибылях и убытках	934	1 359	(425)

28. 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.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

28.1 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 Правления 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 жилая недвижимость, помещения, запасы и дебиторская задолженность компаний. 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.

28. 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.

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 2008 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	648 511	-	-	-	-	648 511	-	-	648 511
Прочие размещения в финансовых учреждениях	102	-	-	-	-	102	-	-	102
Торговые долговые обязательства (кроме ОФЗ)	243 559	-	-	-	-	243 559	-	-	243 559
Средства в других банках	100 618	-	-	-	-	100 618	-	-	100 618
Кредиты юридическим лицам	733 232	104 264	1 202	242 668	16 631	1 097 997	(67 591)	-	1 030 406
Потребительские кредиты	24 958	16 792	-	962	5 137	47 849	(202)	-	47 647
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	167 699	-	-	-	-	167 699	-	-	167 699
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	20 666	-	-	-	-	20 666	-	-	20 666
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	357 579	-	-	-	-	357 579	-	-	357 579
Обязательства по предоставлению кредитов	46 268	-	-	-	-	46 268	-	-	46 268
Итого	2 343 192	121 056	1 202	243 630	21 768	2 730 848	(67 793)	-	2 663 055

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2007 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
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)	456 633	-	-	-	-	456 633	-	-	456 633
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
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	20 304	-	-	-	-	20 304	-	-	20 304
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	341 693	-	-	-	-	341 693	-	-	341 693
Обязательства по предоставлению кредитов	38	-	-	-	-	38	-	-	38
Итого	1 842 213	74 755	-	32 381	-	1 949 349	(6 800)	-	1 942 549

Как видно из приведенных выше таблиц, основной кредитный риск возникает по кредитам клиентам: 40,4% за 31 декабря 2008 года и 42,4% за 31 декабря 2007 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 18% кредитов клиентам обесценены (2007: 3,9%).

Реструктурированные кредиты представлены кредитами, условия по которым были пересмотрены. В случае если бы соответствующие кредиты не были бы пролонгированы, заемщики не смогли бы осуществить погашение в полном объеме в установленный договором срок. Реструктурированные кредиты в основном были погашены после отчетной даты.

Просроченные, но не обесцененные кредиты за 31 декабря 2008 года представлены одним кредитом малому и среднему бизнесу, срок просрочки которого составил 180 дней, кредит был погашен после отчетной даты.

28. 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:

	За 31 декабря 2008 года			За 31 декабря 2007 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	14 200	780 166	43 130	-	680 172	400
Потребительские кредиты	-	-	41 750	535	1 045	5 643
Учтенные векселя клиентов	-	-	-	-	110 414	-
Итого	14 200	780 166	84 880	535	791 631	6 043

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	За 31 декабря 2008 года		За 31 декабря 2007 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	242 668	144 275	29 010	18 390
Потребительские кредиты	962	-	3 371	2 825
Итого	243 630	144 275	32 381	21 215

В течение 2008 года и 2007 года Банк не осуществлял взыскания на заложенное имущество. Таких активов в балансе Банка в составе прочих активов нет.

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 2008 года	A- до AAA	BB- до BBB	B- до B+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	626 474	359	175	21 503	648 511
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	95	-	7	102
Торговые долговые обязательства (кроме ОФЗ)	-	160 445	-	52 694	30 420	243 559
Кредиты и депозиты в других банках	-	100 618	-	-	-	100 618
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	167 699	167 699
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	10 263	-	10 403	-	20 666
Итого	-	897 800	454	63 272	219 629	1 181 155

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2007 года	A- до AAA	BB- до BBB	B- до B+	Ниже 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	-	-	110 084	456 633
Кредиты и депозиты в других банках	60 013	-	60 020	-	70 050	190 083
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	20 304	20 304
Итого	408 478	105 790	60 020	-	202 740	777 028

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов.

Максимальный кредитный риск на одного контрагента за 31 декабря 2008 года составил 143 500 тыс. руб. или 21,2% от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2007: 99 506 тыс. руб. или 35,3%). Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 33.

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

	2008			Итого
	Россия	ОЭСР	Другие страны	
Кредитный по балансовым активам:				
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	8 535	639 976	-	648 511
Прочие размещения в финансовых учреждениях	102	-	-	102
Торговые долговые обязательства	243 559	-	-	243 559
Средства в других банках	100 618	-	-	100 618
Кредиты юридическим лицам	1 030 406	-	-	1 030 406
Потребительские кредиты	44 114	3 533	-	47 647
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	167 699	-	-	167 699
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	20 666	-	-	20 666
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:				
Финансовые гарантии	357 579	-	-	357 579
Обязательства по предоставлению кредитов	46 268	-	-	46 268
Итого	2 019 546	643 509	-	2 663 055

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	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)	456 633	-	-	456 633
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
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	20 304	-	-	20 304
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:				
Финансовые гарантии	341 448	-	245	341 693
Обязательства по предоставлению кредитов	38	-	-	38
Итого	1 842 769	99 535	245	1 942 549

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

	2008					Итого
	Кредитные организации	Промышленность	Торговля	Прочие отрасли	Физические лица	
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	648 511	-	-	-	-	648 511
Прочие размещения в финансовых учреждениях	102	-	-	-	-	102
Торговые долговые обязательства	243 559	-	-	-	-	243 559
Средства в других банках	100 618	-	-	-	-	100 618
Кредиты юридическим лицам	-	137 782	503 834	388 790	-	1 030 406
Потребительские кредиты	-	-	-	-	47 647	47 647
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	167 699	-	-	-	167 699
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	20 666	-	-	-	-	20 666
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	-	131 058	135 360	88 448	2 713	357 579
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	46 230	38	-	46 268
Итого	1 013 456	436 539	685 424	477 276	50 360	2 663 055

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2007					Итого
	Кредит- ные органи- зации	Промы- шлен- ность	Торговля	Прочие отрасли	Физи- ческие 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	452 010	4 623	-	-	-	456 633
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
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	20 304	-	-	-	-	20 304
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	772 405	199 276	525 619	432 343	12 906	1 942 549

28.2 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 ближайшие 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 по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

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 / купля ценных бумаг выносятся на заседание Правления в оперативном порядке для принятия решения коллегиально.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	<i>H2</i>	<i>H2</i>	<i>H3</i>	<i>H3</i>	<i>H4</i>	<i>H4</i>
	<i>2008</i>	<i>2007</i>	<i>2008</i>	<i>2007</i>	<i>2008</i>	<i>2007</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	62.9	60.0	75.5	79.0	16.7	2.7
<i>Среднее</i>	63.7	42.2	80.4	63.0	8.6	27.9
<i>Максимум</i>	103.4	60.1	89.1	79.1	16.3	59.0
<i>Минимум</i>	37.8	22.0	62.4	54.0	2.6	2.7
	<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.

2008							
	<i>до востребо-</i>	<i>менее 1</i>	<i>от 1 до 6</i>	<i>от 6</i>	<i>более 1</i>	<i>просроч-</i>	<i>Итого</i>
	<i>бования</i>	<i>месяца</i>	<i>месяцев</i>	<i>месяцев до</i>	<i>года</i>	<i>ка/с не-</i>	
				<i>1 года</i>		<i>опреде-</i>	
						<i>ленным</i>	
						<i>сроком</i>	
<i>Средства других банков</i>	5	-	-	-	-	-	5
<i>Средства клиентов</i>	1 439 070	70 720	80 411	233 383	-	-	1 823 584
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	10 534	10 005	-	-	-	20 539
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	-	264 947	-	264 947
<i>Минимальные арендные платежи</i>	-	29	146	175	321	-	671
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	-	38	-	46 230	-	46 268
<i>Итого финансовых обязательств</i>	1 439 075	81 283	90 600	233 558	311 498	-	2 156 014
2007							
	<i>до востребо-</i>	<i>менее 1</i>	<i>от 1 до 6</i>	<i>от 6</i>	<i>более 1</i>	<i>просроч-</i>	<i>Итого</i>
	<i>бования</i>	<i>месяца</i>	<i>месяцев</i>	<i>месяцев до</i>	<i>года</i>	<i>ка/с не-</i>	
				<i>1 года</i>		<i>опреде-</i>	
						<i>ленным</i>	
						<i>сроком</i>	
<i>Средства других банков</i>	5	-	-	-	-	119	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>	937 290	225 050	313 409	25 604	562 468	119	2 063 940

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.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

28.3 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.

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.

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.

	2008					
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	-	100 618	-	-	-	100 618
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	202 497	41 062	46 584	290 143
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	58 379	109 320	-	-	167 699
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	10 403	10 263	20 666
Кредиты и авансы клиентам	-	106 673	527 182	320 773	123 425	1 078 053
Итого активы	-	265 670	838 999	372 238	180 272	1 657 179
Процентные обязательства						
Средства клиентов	457	72 524	80 675	208 832	-	362 488
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	10 534	10 001	-	-	20 535
Субординированные займы	-	-	-	-	175 000	175 000
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей	-	25	126	157	307	615
Итого обязательства	457	83 083	90 802	208 989	175 307	558 638
Процентный разрыв за 31 декабря 2008 года	(457)	182 587	748 197	163 249	4 965	1 098 541

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2007					Итого
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	
Процентные активы						
Срочные депозиты в банках	-	190 083	-	-	-	190 083
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	24 287	486 651	-	510 938
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	20 304	20 304
Кредиты и дебиторская задолженность	-	152 879	315 096	338 767	17 048	823 790
Итого активы	-	342 962	339 383	825 418	37 352	1 545 115
Процентные обязательства						
Срочные средства клиентов	-	195 107	303 192	31 659	225 236	755 194
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	27 098	-	953	-	28 051
Субординированные займы	-	-	-	-	176 553	176 553
Итого обязательства	-	222 205	303 192	32 612	401 789	959 798
Процентный разрыв за 31 декабря 2007 года	-	120 757	36 191	792 806	(364 437)	585 317

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
	2008	2008	2008	2007	2007	2007
Рубли	1%	(2 024)	-	1%	(2 811)	(53)

Валютный риск

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

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.

«Миллениум Банк» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Позиция Банка по валютам составила:

	2008			Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	
Активы				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	208 889	117 450	536 565	862 904
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации</i>	2 350	-	-	2 350
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	290 143	-	-	290 143
<i>Средства в других банках</i>	100 030	588	-	100 618
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	1 074 520	3 533	-	1 078 053
<i>Финансовые активы, именующиеся в наличии для продажи</i>	172 707	-	-	172 707
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	20 666	-	-	20 666
<i>Инвестиции в ассоциированные организации</i>	5	-	-	5
<i>Текущие требования по налогу на прибыль</i>	1 568	-	-	1 568
<i>Отложенный налоговый актив</i>	934	-	-	934
<i>Основные средства</i>	12 075	-	-	12 075
<i>Прочие активы</i>	3 645	-	-	3 645
Итого активы	1 887 532	121 571	536 565	2 545 668
Обязательства				
<i>Средства других банков</i>	5	-	-	5
<i>Средства клиентов</i>	1 152 325	112 756	536 477	1 801 558
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	20 535	-	-	20 535
<i>Субординированные займы</i>	175 000	-	-	175 000
<i>Обязательства по финансовой аренде</i>	615	-	-	615
<i>Текущие обязательства по налогу на прибыль</i>	2 748	-	-	2 748
<i>Прочие обязательства</i>	29 421	-	-	29 421
Итого обязательства	1 380 649	112 756	536 477	2 029 882
Чистая балансовая позиция	506 883	8 815	88	515 786
<i>Обязательства кредитного характера</i>	375 902	14 974	12 971	403 847

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2007			Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	
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	510 938	-	-	510 938
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	25 161	-	-	25 161
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	1 963 573	102 001	30 690	2 096 264
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	415	-	-	415
Прочие обязательства	8 904	-	-	8 904
Итого обязательства	1 770 331	101 624	36 618	1 908 573
Чистая балансовая позиция	193 242	377	(5 928)	187 691
Обязательства кредитного характера	338 712	2 553	466	341 731

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	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2008	2008	2007	2007
Доллары США	10%	670	5%	14
Евро	10%	7	5%	(225)

29. 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.

Банк выступает в качестве арендатора:

	2008	2007
До 1 года	17 170	16 298
От 1 года до 5 лет	15 048	-
Итого обязательства по операционной аренде	32 218	16 298

Банк выступает в качестве арендодателя:

	2008	2007
До 1 года	888	-
Итого обязательства по операционной аренде	888	-

Обязательства кредитного характера

	2008	2007
Финансовые гарантии предоставленные	357 579	341 693
Обязательства по предоставлению кредитов	46 268	38
Итого обязательства кредитного характера	403 847	341 731

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

30. 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 2008 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы			
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>	46 584	243 559	290 143
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	167 699	167 699
Итого	46 584	411 258	457 842

<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			
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>	69 284	441 654	510 938
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	20 304	-	20 304
Итого	89 588	441 654	531 242

31. 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 2008 года и за 31 декабря 2007 года, статьи доходов и расходов за 2008 и 2007 годы по операциям со связанными сторонами (кредиты указаны в сумме выданных средств, т.е. до вычета резерва под обесценение).

	2008	2007
Материнская организация		
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	48	22
привлечено за год	1 614 726	402
возвращено за год	1 614 772	376
остаток за 31 декабря	2	48
процентный расход	6 885	-
Организации, оказывающие на Банк существенное влияние		
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	-	-
привлечено за год	519	-
возвращено за год	286	-
остаток за 31 декабря	233	-
процентный расход	-	-
Прочие доходы – доходы от операционной аренды (Банк в качестве арендодателя)	117	-
Ассоциированные организации		
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	30	1 092
привлечено за год	5 553	3 986
возвращено за год	5 509	5 048
остаток за 31 декабря	74	30
Ключевой управленческий персонал Банка		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
остаток на 1 января	-	-
выдано за год	6 267	2 607
погашено за год	6 267	2 607
остаток за 31 декабря	-	-
процентный доход	8	81
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	3 117	-
привлечено за год	105 761	143 414
возвращено за год	93 085	140 297
остаток за 31 декабря	15 793	3 117
процентный расход	2 562	8
Гарантии выданные Банком	1 343	1 683
Доходы по выданным гарантиям	33	9

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

<i>Ключевой управленческий персонал Банка</i>		
Краткосрочные вознаграждения	4 907	2 291
Долгосрочные вознаграждения (единый социальный налог)	1 766	342
<i>Операции с прочими связанными сторонами</i>		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
остаток на 1 января	-	-
выдано за год	16 000	-
погашено за год	16 000	-
остаток за 31 декабря	-	-
процентный доход	143	-
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток за 31 декабря	790 907	72
процентный расход	4	1
<i>Приобретенные Банком ценные бумаги:</i>		
остаток на 1 января	-	-
приобретено за год	4 173	-
реализовано за год	-	-
остаток за 31 декабря	4 173	-
<i>Выпущенные Банком векселя:</i>		
остаток на 1 января	-	-
привлечено за год	4 000	-
возвращено за год	-	-
остаток за 31 декабря	4 000	-
процентный расход	1	-
Гарантии выданные Банком	12 704	-
Доходы по гарантиям выданным	179	-

32. 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 27.

33. 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 2008 года этот коэффициент составил 31,9% (2007: 15,4%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2008 и 2007 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2008 и 2007 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 32,7% и 20,5% 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:

	2008	2007
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	445 000	145 000
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	70 786	42 723
Итого капитал 1-го уровня	515 786	187 723
Капитал 2-го уровня:		
имеющихся в наличии для продажи	-	(32)
Субординированные займы	160 000	93 862
Итого капитал 2-го уровня	160 000	93 830
Итого капитал	675 786	281 553
Активы, взвешенные с учетом риска	2 064 247	1 370 660
Коэффициент достаточности капитала	32,7%	20,5

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2008 и 2007 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.

«Миллениум Банк» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)

34. События после отчетной даты

Событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, 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 «25» июня 2009г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Байдаков М.Ю.

_____ Кральковская Е.Н.