

**Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк»
Открытое акционерное общество
Финансовая отчетность и Аудиторское заключение
31 декабря 2008**

**Владивосток
2009**

СОДЕРЖАНИЕ

Заявление об ответственности руководства	3
Отчет независимых аудиторов	4
Баланс	5
Отчет о прибылях и убытках	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Примечания к финансовой отчетности	10
1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы предоставления финансовой отчетности	10
4. Принципы учетной политики	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	17
6. Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
7. Средства в других банках	17
8. Кредиты и дебиторская задолженность	18
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20
11. Прочие активы	20
12. Основные средства и накопленная амортизация	20
13. Инвестиционная недвижимость	21
14. Средства других банков	21
15. Средства клиентов	21
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	22
17. Прочие заемные средства	22
18. Прочие обязательства	22
19. Отложенное налогообложение	22
20. Уставный капитал	23
21. Фонд переоценки основных средств	23
22. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	23
23. Процентные доходы и расходы	23
24. Комиссионные доходы и расходы	23
25. Операционные расходы	24
26. Налог на прибыль	24
27. Управление рисками	24
28. Условные обязательства	28
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	29
30. Сделки с заинтересованными сторонами	30
31. Достаточность капитала	31
32. События после отчетной даты	32

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство подготовило и несет ответственность за финансовую отчетность и прилагаемые к ней примечания для Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Открытого акционерного общества. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) и обязательно включает суммы, основанные на оценках и предположениях руководства.

В Банке действуют системы бухгалтерского контроля и соответствующая учетная политика и учетные процедуры, разработанные с целью обеспечения достаточной уверенности в сохранности активов Банка, исполнения банковских операций в точном соответствии с указаниями руководства и надлежащего отражения в учете, а также для получения доказательств надежности данных бухгалтерского учета для использования их при подготовке финансовой отчетности и другой финансовой информации. Упомянутые системы включают в себя механизмы внутреннего мониторинга («само-отслеживания»), что позволяет руководству иметь достаточную уверенность в эффективности действия процедур контроля, администрирования и требований внутренней подотчетности. Существует ряд ограничений внутреннего характера, влияющих на эффективность любой системы внутреннего контроля, включая возможность допущения ошибки человеком, обмана или обхода механизмов контроля. Соответственно, даже эффективно действующая система внутреннего контроля может обеспечить только разумно допустимую степень уверенности при подготовке финансовой отчетности.

От имени Правления Банка

Председатель Правления
Миронов А.С.

Главный бухгалтер
Басова И.Н.



аудиторская компания

Дальаудит

Адрес: г. Владивосток, Океанский проспект 123Б, 4 этаж
тел: (4232) 266-167, 266-176, факс: 265-597, web: www.dalaudit.ru
e-mail: audit@dalaudit.ru

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Участникам и Наблюдательному Совету АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Алмазэргиэнбанк» открытого акционерного общества (далее - Банк), которая включает в себя баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в собственном капитале за год, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Ответственность за подготовку и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО несет руководство Банка. Данная ответственность включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, в которой отсутствуют существенные искажения, причиной которых является мошенничество или ошибка; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение обоснованных при сложившихся обстоятельствах допущений.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить свое мнение о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соответствия этическим требованиям, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств, подтверждающих отчетность и примечания к ней. Выбранные процедуры основаны на профессиональном суждении аудитора, включающего в себя оценку риска существенного искажения финансовой отчетности, причиной которого является мошенничество или ошибка. Оценивая данные риски, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, влияющую на подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, для разработки аудиторских процедур, надлежащих при данных обстоятельствах, но не для цели выражения мнения об эффективности работы системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку правомерности используемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 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 «Дальаудит»
Российская Федерация,
г. Владивосток
Океанский проспект, 123 «б»

Зиганшина О.П.

«26» июня 2009 года

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
Баланс за 31 декабря 2008 года
(в тысячах рублей)

<u>Активы</u>	<u>Примечание</u>	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 305 108	3 081 838
Обязательные резервы на счетах в Банке России		10 831	843 892
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	415 070	1 110 868
Средства в других банках	7	1 488 885	14 240 991
Кредиты и дебиторская задолженность	8	4 033 518	1 776 752
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	570 939	347 141
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	223 743	575 399
Инвестиции в ассоциированные организации		34 095	0
Прочие активы	11	54 016	15 869
Налоговый актив	26	25 111	8834
Основные средства	12	459 777	280 760
Инвестиционная недвижимость	13	23 795	15 828
<u>Итого активов</u>		<u>8 644 888</u>	<u>22 298 172</u>
<u>Обязательства</u>			
Средства других банков	14	670	2
Средства клиентов	15	7 278 148	21 254 256
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	21 745	33 249
Прочие заемные средства	17	183 300	37 500
Прочие обязательства	18	207 230	138 972
Налоговое обязательство	19	-	5 122
<u>Итого обязательств</u>		<u>7 691 093</u>	<u>21 469 101</u>
<u>Собственный капитал (дефицит собственного капитала)</u>			
Уставный капитал	20	860 453	582 101
Эмиссионный доход		176 000	176 000
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(113 289)	
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	22	30 631	70 970
<u>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)</u>		<u>953 795</u>	<u>829 071</u>
<u>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</u>		<u>8 644 888</u>	<u>22 298 172</u>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «26» июня 2009 года.

Председатель Правления
Миронов А.С.

Главный бухгалтер
Басова И.Н.

Балансовый отчет должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности (стр. с 9 по 36), которые являются ее неотъемлемой частью.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах рублей)

	<u>Примечание</u>	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Процентные доходы	23	845 182	672 688
Процентные расходы	23	(428 444)	(308 418)
<u>Чистые процентные доходы (Отрицательная процентная маржа)</u>		<u>416 738</u>	<u>364 270</u>
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	8	(102 930)	(20 488)
<u>Чистые процентные доходы (Отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов</u>		<u>313 808</u>	<u>343 782</u>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	(34 170)	11 894
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		(1 413)	
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		16 838	6 459
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(9 680)	(528)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		1 543	-
Доходы по дивидендам		-	4 864
Комиссионные доходы	24	137 121	100 097
Комиссионные расходы	24	(15 644)	(2 632)
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным (от активов размещенных) по ставкам выше (ниже) рыночных		17 180	17 779
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	5 938
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	-
Прочие операционные доходы		57 725	70 133
<u>Чистые доходы (расходы)</u>		<u>483 308</u>	<u>557 786</u>
Операционные расходы	25	(432 813)	(444 502)
<u>Операционные доходы (расходы)</u>		<u>50 495</u>	<u>113 284</u>
<u>Прибыль (убыток) до налогообложения</u>		<u>50 495</u>	<u>113 284</u>
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль		(16 204)	(21 868)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		-	4 094
<u>Прибыль (убыток) за период</u>		<u>34 291</u>	<u>95 510</u>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «26» июня 2009 года.

Председатель Правления
Миронов А.С.

Главный бухгалтер
Басова И.Н.

Отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности (стр. с 9 по 36), которые являются ее неотъемлемой частью.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
Отчет о движении денежных средств за год, окончившийся 31 декабря 2008
(в тысячах рублей)

	<u>Примечание</u>	<u>2008</u>	<u>2007</u>
<u>Денежные средств от операционной деятельности</u>			
Проценты полученные	23	888 186	612 192
Проценты уплаченные	23	(432 179)	(275 212)
Комиссии полученные	24	137 121	100 097
Комиссии уплаченные	24	(15 644)	(2 632)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		(34 170)	11 892
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		16 838	6 459
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		1 543	-
Прочие операционные доходы		49 270	74 227
Уплаченные операционные расходы	25	(440 836)	(396 313)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль		(16 920)	(5 392)
		<u>153 209</u>	<u>125 318</u>
<u>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</u>			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		833 061	(794 855)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	929 999	(783 250)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	12 744 964	(14 219 097)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(2 518 179)	42 813
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(38 714)	(275 939)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		668	(2 527)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(13 775 278)	18 087 845
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		(11 504)	(33 868)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		95 675	207 447
		<u>(1 586 099)</u>	<u>2 353 887</u>
<u>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</u>			
<u>Денежные средства от инвестиционной деятельности</u>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		(460 128)	(77 486)
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		50 000	
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		(733 187)	(486 856)
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		930 373	
Приобретение инвестиций в дочерние и зависимые организации		9 499	8447
Дивиденды полученные		-	4 864
Приобретение основных средств		(175 971)	(70 542)
Выручка от реализации основных средств		(5 259)	
		<u>(78 795)</u>	<u>(621 573)</u>
<u>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</u>			
<u>Денежные средства от финансовой деятельности</u>			
Прочие взносы акционеров в уставный капитал		203 722	396 000
Выплаченные дивиденды		-	(10 279)
		<u>203 722</u>	<u>385 721</u>
<u>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</u>			

Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(9 680)	(528)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(1 776 730)	2 117 507
<u>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</u>	<u>5</u>	<u>3 081 838</u>	<u>964 331</u>
<u>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</u>	<u>5</u>	<u>1 305 108</u>	<u>3 081 838</u>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «26» июня 2009 года.

Председатель Правления
Миронов А.С.

Главный бухгалтер
Басова И.Н.

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности (стр. с 9 по 36), которые являются ее неотъемлемой частью.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах рублей)

	<u>Уставный капитал</u>	<u>Эмиссионный доход</u>	<u>Фонд переоценки</u>	<u>(Непокрытый убыток) Нераспределенная прибыль</u>	<u>Итого собственных средств</u>
<u>Остаток на 31 декабря 2004 года</u>	<u>362 101</u>		<u>13 364</u>	<u>(223 945)</u>	<u>151 520</u>
Эмиссия					
Чистая прибыль/(убыток) за год			(13 364)	203 541	190 177
Дивиденды объявленные				(9 350)	(9 350)
<u>Остаток на 31 декабря 2005 года</u>	<u>362 101</u>		<u>=</u>	<u>(29 754)</u>	<u>332 347</u>
Эмиссия					
Чистая прибыль/(убыток) за год				25 155	25 155
Дивиденды объявленные				(9 662)	(9 662)
<u>Остаток на 31 декабря 2006 года</u>	<u>362 101</u>		<u>=</u>	<u>(14 261)</u>	<u>347 840</u>
Эмиссия	220 000	176 000			396 000
Чистая прибыль/(убыток) за год				95 510	95 510
Дивиденды объявленные				(10 279)	(10 279)
<u>Остаток на 31 декабря 2007 года</u>	<u>582 101</u>	<u>176 000</u>	<u>=</u>	<u>70 970</u>	<u>829 071</u>
Эмиссия	278 352			(74 630)	203 722
Чистая прибыль			(113 289)	34 291	(78 998)
Дивиденды объявленные					-
<u>Остаток на 31 декабря 2008 года</u>	<u>860 453</u>	<u>176 000</u>	<u>(113 289)</u>	<u>30 631</u>	<u>953 795</u>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «26» июня 2009 года.

Председатель Правления
Миронов А.С.

Главный бухгалтер
Басова И.Н.

Отчет об изменении в собственном капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности (стр. с 9 по 36), которые являются ее неотъемлемой частью.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (далее «Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 1993 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, является участником Системы страхования вкладов на основании решения комитета банковского надзора Банка России от 26 января 2005 года.

Банк является одним из крупнейших банков Республики Саха (Якутия). Банк имеет филиалы в гг. Мирный, Вилюйск, Нюрба, сс. Сунтар, Верхневиллюйск, п. Нижний Бестях Республики Саха (Якутия). Кроме того, у Банка открыты дополнительные офисы в г. Якутск, г. Покровск, г. Алдан, г. Ленск, с. Майя, с. Чурапча, с. Ытык-Кюель и представительство в г. Москва.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, проспект Ленина, 1. Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Численность сотрудников Банка на 31 декабря 2008 года составляла 552 человека (2007 год 483 человека)

Банк не имеет головной компании/компаний, которые составляют консолидированную финансовую отчетность.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2008 году экономика России развивалась неравномерно: до середины года она динамично развивалась благодаря высоким ценам на сырье, а сначала второго полугодия стала ощущать влияние мирового кризиса. В 2008 году рост темпа ВВП составил 5,6% при последовательном замедлении: от 8,5% в I квартале до 1,1% в IV квартале. Самое значительное снижение темпов роста произошло в строительстве, транспорте и промышленном производстве. Инфляция составила 13,3%, что на 1,4 процентных пункта выше, чем в 2007 году. В течение года действующая ставка рефинансирования ЦБ РФ была повышена с 10% до 13%.

Основные макроэкономические показатели Республики Саха (Якутия) свидетельствуют о положительных тенденциях в экономике республики. Рост валового регионального продукта составил 105% за счет роста промышленного производства на 4,4%, строительных работ на 8% и производства сельскохозяйственной продукции на 1,6%, увеличения объема платных услуг населению на 5,3% и оборота розничной торговли на 7,6%. Н рост промышленного производства повлияло увеличение добычи нефти в 2,3 раза, угля на 3,5%, добычи природного газа на 11,6%, выработки электроэнергии на 4,3%.

Объем инвестиций в основной капитал вырос до 150 млрд. руб. с ростом 5,6% к 2007 году. В 2008 году начата практическая реализация «Схемы комплексного развития производительных сил, транспорта и энергетики Республики Саха (Якутия) до 2020 года», реализуются инвестиционные проекты в топливно-энергетическом комплексе. В 2008г. организациями, реализующими крупные инвестиционные проекты, уплачено налогов в бюджет республики в 3 раза больше, чем в 2007 году.

Инфляция на потребительском рынке республики росла более низкими темпами, чем в целом по Российской Федерации, и составила 12,5%. Повысились реальные денежные доходы населения на 4,2%, среднемесячная номинальная заработная плата возросла на 22,7%.

Банковский сектор республики представлен 26 кредитными организациями, из них 5 самостоятельных коммерческих банков и 21 филиал российских банков. Активы кредитных организаций за 2008 год выросли на 18%, доходы – на 48,8%, прибыль – на 27,7%.

По мнению Руководства Банка, точный анализ экономической среды является крайне важным для правильного понимания контекста подготовки финансовой отчетности, составленной по МСФО. По их мнению, ситуация в 2009 году существенно не ухудшилась и не улучшилась, и Руководство четко осознает всю сложность сложившейся ситуации. Обороты на фондовой бирже значительно возросли, обменный курс стабилизировался к середине апреля 2009 года. Будущие развитие событий зависит от макроэкономической ситуации в мире и от событий внутри страны, а также реакции на эти события органов государственной власти. Руководство не имеет возможности предугадать последствия всех возможных событий для банковского сектора и, как следствие, их влияние на финансовое положение Банка.

3. Основы представления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением учета по справедливой стоимости финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются как прибыль или убыток.

Функциональная валюта и валюта представления данных отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Валюта Российской Федерации является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные настоящей финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Руководству Банка необходимо произвести оценки, расчеты и сделать допущения, которые влияют на учетную политику Банка и отчетные данные по активам, обязательствам, доходам и расходам. Оценки и допущения основаны на предыдущем опыте, а также на ряде других факторов, являющихся существенными в данных обстоятельствах, результаты которых являются основой для суждений об оценках активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников. Хотя суждения основаны на знаниях Руководством о мероприятиях и деятельности Банка, конечные результаты могут отличаться от данных оценок. Ниже приводятся ключевые суждения и оценки Руководства, сделанные в процессе применения учетной политики Банка и значительно влияющие на данные финансовой отчетности:

Убыток от снижения стоимости выданных кредитов

Кредитный портфель Банка пересматривается ежеквартально в целях определения признаков снижения стоимости. Такими признаками являются задержки платежей по основному долгу и процентам, либо негативная финансовая информация о заемщике. Убыток от снижения стоимости рассчитывается на основе оценок Руководства о будущих денежных потоках по кредиту. Данные оценки основываются на опыте сотрудничества с заемщиком, секторе экономики, в котором заемщик осуществляет свою деятельность, и географическом расположении заемщика. Для расчета убытка от обесценения на портфельной основе используются аналитические данные, такие как статистика Центрального Банка России, включая статистику задолженности по секторам экономики и регионам.

Размер убытков от снижения стоимости составляет разницу между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (не включая будущие потери по кредитам) дисконтированную с использованием эффективной процентной ставки. Общая сумма убытка, полученная в течение года, списывается на счет прибыли, полученной за год.

Убыток от снижения стоимости прочих активов

Прочие активы Банка пересматриваются ежеквартально в целях определения признаков снижения стоимости. При принятии решения о списании убытка от снижения стоимости, Руководство Банка оценивает, существуют ли данные, указывающие на какое-либо измеримое уменьшение будущих денежных потоков, относящихся к данному активу. Руководство использует свой опыт и компетентность для определения размеров и временного промежутка будущих денежных потоков.

Справедливая стоимость

Для определения стоимости активов и пассивов, отраженных по справедливой стоимости, Банк использует рыночные цены там, где это возможно. Если такая возможность отсутствует, Банк использует специальные методы оценки, либо оценки экспертов.

Консолидация

Банк напрямую либо через основную контролируемую сторону контролирует, либо оказывает существенное влияние на некоторое количество других предприятий, в основном не обладая напрямую долями в их уставном капитале. Операции этих предприятий в некоторой степени имеют отношение к Банку. Руководство рассмотрело требования МСФО к консолидации и пришло к выводу, что консолидация балансов и результатов деятельности данных предприятий не требуется. В свете вышеизложенного, Руководство приняло решение не готовить консолидированную финансовую отчетность. Данное решение будет пересматриваться ежегодно.

Износ основных средств

Банк рассчитывает износ основных средств исходя из сроков полезного использования. Срок полезного использования определяется Руководством, основываясь на оценках активов и способов их использования. Сроки полезного использования пересматриваются ежегодно.

Финансовые активы

Резервы под уменьшение стоимости активов и обеспечений в данной финансовой отчетности рассчитывались исходя из текущих экономических и политических условий. Руководство Банка не может предвидеть изменения в политической и экономической обстановке в Российской Федерации, которые могут иметь место в будущем, и оценить возможное влияние таких изменений на адекватность созданных резервов.

Стандарты, разъяснения и изменения к ним, еще не вступившие в силу

Были опубликованы отдельные новые стандарты и разъяснения, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начиная с 1 января 2009 года или позднее, и которые еще не применялись Банком:

«Финансовые инструменты с пут-опционом и обязательства, возникающие при ликвидации предприятий» – Поправка к МСБУ (IAS) 32 и МСБУ (IAS) 1 (вступает в силу с 1 января 2009 года). В соответствии с данной поправкой определенные финансовые инструменты, которые попадают под определение финансовых обязательств, должны быть классифицированы как долевые финансовые инструменты. Банк полагает, что вступление в силу данной поправки не окажет влияния на его финансовую отчетность.

МСБУ (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2008 года; вступающий в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее). Основным изменением в МСБУ (IAS) 1 является замена отчета о прибылях и убытках отчетом о совокупном доходе, который будет включать изменения в капитале, отличные от тех, которые возникают в результате сделок с собственниками предприятия, такие как переоценка финансовых активов для продажи. Предприятиям также будет разрешено представлять оба отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе. Пересмотренный МСБУ (IAS) 1 также требует представление отчета о финансовом положении (Балансовый отчет) на начало более раннего периода, по которому представляется сравнительная информация, независимо от того, когда предприятие вносит изменения в сравнительные данные в силу реклассификации, изменений в учетной политике или других изменений или ошибок. Банк ожидает, что пересмотренный МСБУ (IAS) 1 повлияет на представление финансовой отчетности, но не на признание или количественное измерение определенных операций и остатков.

МСБУ (IAS) 23 «Затраты по займам» (пересмотренный в Марте 2008 года; вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее). Пересмотренный МСБУ (IAS) 23 был опубликован в Марте 2008 года. Основным изменением в МСБУ (IAS) 23 является запрет на использование метода списания всех затрат по займам, относящихся к активам, для подготовки к использованию или продаже которых требуется существенный промежуток времени, на расходы по мере возникновения. Компания должна капитализировать такие расходы как часть стоимости актива. Пересмотренный стандарт применяется к затратам по займам, относящимся к квалифицируемым активам, для которых начальной датой капитализации является 1 января 2009 года или позднее. Банк полагает, что вступление в силу пересмотренного МСБУ (IAS) 23 не окажет влияния на его финансовую отчетность.

МСБУ (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (пересмотренный в Январе 2008 года, вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее). Пересмотренный МСБУ (IAS) 27 потребует от предприятия распределять совокупную прибыль и убытки между собственниками головной компании и неконтрольной долей (ранее известной как «доля миноритарных акционеров»), даже в случае отрицательного остатка по неконтрольной доле (действующий стандарт требует дополнительные убытки распределять среди собственников головной компании в большинстве случаев).

Частичное выбытие финансовых вложений в дочернее предприятие при сохранении контроля учитывается как операция с собственниками и отражается в капитале. В пересмотренном стандарте также раскрывается информация о том, как предприятие должно оценивать любую прибыль или убыток, возникающие в результате утраты контроля над дочерней компанией. Частичное выбытие финансовых вложений в дочернее предприятие, ведущее к потере контроля, подразумевает переоценку оставшихся инвестиций по справедливой стоимости. Банк не ожидает, что пересмотренный стандарт окажет влияние на его финансовую отчетность.

«Условия перехода прав по долевым инструментам и аннулирование опционных планов» – Поправка к МСФО (IFRS) 2 (опубликованная в январе 2008 года, вступающая в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее). В соответствии с данной поправкой, условия перехода прав по долевым инструментам (vesting conditions) включают только условия работы по договору (service conditions) и эффективности такой работы (performance conditions), которые помимо достижения определенных показателей подразумевают необходимость отработать определенный период времени. Банк не ожидает, что данная поправка повлияет на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (пересмотренный в январе 2008 года, вступивший в действие для слияний компаний, произошедших в начале первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или позднее). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 позволят предприятию оценить долю неконтролирующих сторон с помощью существующего метода по МСФО (IFRS) 3 (в пропорциональном отношении к чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов приобретаемой организации) или по справедливой стоимости.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит больше деталей для руководства по применению метода приобретения при объединении бизнеса. Требование оценки всех активов и обязательств при поэтапном объединении по справедливой стоимости с целью расчета гудвилла было отменено. Вместо этого, организация-приобретатель должна будет переоценить свою прежнюю долю в приобретаемой компании по справедливой стоимости на дату объединения и распознать соответствующую доход или убыток в отчете о прибылях и убытках. Все расходы, связанные с объединением, будут учитываться отдельно и поэтому признаваться затратами, а не включаться в стоимость гудвила. Организация-приобретатель должна будет распознать на дату объединения обязательства по всем будущим выплатам. Изменения в стоимости данных обязательств после даты объединения будут признаны в соответствии с соответствующими МСФО, а не путем корректировки оценки гудвилла. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 рассматривает объединение бизнеса только при взаимном согласии, достигнутом при заключении контракта. Банк не ожидает, что данный пересмотренный стандарт повлияет на его финансовую отчетность.

МСФО 8 замещает МСБУ 14 «Сегментная отчетность» и подразумевает представление финансовой и прочей информации о сегментах, подлежащих раскрытию. МСФО 8 вступает в силу для отчетности, подготовленной за периоды, начавшиеся с 1 января 2009 года. МСФО 8 применим только для отчетности предприятий, в том числе консолидированной, чьи долговые или долевыми финансовыми инструментами котируются на фондовых рынках, либо регистрируются для обращения на рынках, которые содержат комиссии, уплаченные по ценным бумагам или прочие расходы по выпуску инструментов на публичные рынки. Так как вышеуказанное не имеет отношения к Банку, Руководство считает, что стандарт не окажет значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

Прочие новые стандарты или разъяснения. Банк ранее не применял следующие новые стандарты или разъяснения:

- МСФО (IFRS) 13, Программы лояльности потребителей (действует для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или позднее).
- МСФО (IFRS) 15, Договора на строительство объектов недвижимости (действует для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее).

Основополагающие допущения

1. Учет по методу начисления. В соответствии с этим допущением операции записываются в момент их совершения, а не в момент поступления денег и относятся к тому отчетному периоду, когда была совершена операция. При этом данное допущение включает:

- концепцию регистрации дохода, которая заключается в том, что доход отражается в том отчетном периоде, когда он заработан (т.е. Банк завершил все действия для его получения) и реализован, т.е. получен или явно может быть получен, а не когда получены денежные средства. Исключением является поэтапное выполнение контракта и метод продажи в рассрочку;
- концепцию соответствия, т.е. в отчетном периоде регистрируются только те расходы, которые привели к доходам данного периода. Банк использовал правило, при котором, если произведенные расходы приводят к будущим выгодам, они отражаются как активы, если они приводят к текущим выгодам – как расходы, а если не приводят ни к каким выгодам – как убытки.

2. Непрерывность деятельности. Это допущение означает, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него не существует необходимости, ни намерения ликвидировать или существенно сократить свою деятельность по каким либо причинам. Прилагаемая финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее существование финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

3. Соответствие учетной политики требованиям МСФО и сопоставимость данных. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Отчетность по международным стандартам построена путем трансформации отчетности по РПБУ и проведения ряда корректировок по кредитному портфелю и портфелю ценных бумаг, основным средствам, прочим дебиторам и кредиторам.

Изменения в учетной политике

В целом применявшаяся учетная политика соответствует учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением поправок к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», вступившим в силу 13 октября 2008 года, и последующих пояснений к ним в ноябре 2008 года.

Поправки к МСБУ 39 допускают реклассификацию из категории производных финансовых активов (кроме тех, которые вошли в категорию реальной стоимости), предназначенных для торговли, если они более не удерживаются для продажи или выкупа в краткосрочной перспективе, в состав кредитов и дебиторской задолженности, или инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, или финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, при изменении в намерении в случае наступления «редких обстоятельств». «Редкими» считаются

обстоятельства, возникающие из единичного события, которое является необычным и которое вряд ли повторится в краткосрочной перспективе.

Указанные поправки вступили в силу с 1 июля 2008 года. Все реклассификации, осуществленные в периоды, начинающиеся с 1 ноября 2008 года или после указанной даты, будут действительны исключительно с даты осуществления такой реклассификации. Все реклассифицированные инструменты должны быть последовательно рассмотрены на обесценение с использованием правил МСБУ 39 по обесценению для категорий, в которые они были реклассифицированы.

Поправки к МСФО 7 вводят дополнительные требования по раскрытию информации в том случае, если компания реклассифицировала финансовые активы в соответствии с поправками к МСБУ 39.

Результатом применения Банком МСБУ 39 стало следующее:

Банк признал факт наступления «редких обстоятельств» в связи с кризисом на международных финансовых рынках. Снижение рыночных котировок, имевшее место в третьем квартале 2008 года, представляет собой редкое событие, так как они существенным образом превысили историческую волатильность за период наблюдения над финансовыми рынками. Именно поэтому после внедрения поправок к МСБУ 39 и МСФО 7 Банком проведена переклассификация долговых обязательств, учитываемых как «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию долговых обязательств, учитываемых как «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи». Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 113 279 тыс. руб. отражена в отчете об изменении собственного капитала.

4. Принципы учетной политики

Консолидация

Банк имеет дочернюю и несколько ассоциированных компаний (в основном без владения акциями, или долями), операции которых не являются материальными в контексте Банка. Кроме того, у Банка имеются заинтересованные стороны, которые связаны с Банком через общих директоров и менеджмент (см. Примечание 30) Руководство Банка рассмотрело требования МСФО 24 «Сделки с заинтересованными сторонами» в отношении необходимости составления консолидированной отчетности для объединения остатков и результатов деятельности Банка и данных компаний и пришло к выводу, что консолидация не требуется.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер операции приобретения и реализацию финансовых активов по дате расчетов.

Далее изложены основные принципы учетной политики Банка, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет, кроме изменений в учетной политике, которые были внесены в текущем году.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по официальному курсу Банка России, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по официальному обменному курсу Банка России, действовавшему на отчетную дату.

Ниже приведены обменные курсы за 31 декабря 2008 и 2007 года, использованные Банком при составлении неконсолидированной финансовой отчетности:

	2008	2007
Рубль/доллар	29.3804	24.5462
Рубль/евро	41.4411	35.9332

Учет в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Соответственно, МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности за 2008 год не применяется.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны 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 Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

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

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

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

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

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

учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

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

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

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 полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Банк переводит все существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка представляются в балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

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

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, был отнесен непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) по состоянию на 31 декабря 2008 года.

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка) в составе прибыли / (убытка) от прекращенной деятельности после налогообложения. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

- a) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей;
- b) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости исходя из мотивированного суждения, но не ниже балансовой стоимости. Изменения справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

Амортизация

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

	Годовая норма амортизации, %
<u>Объекты основных средств</u>	
Объекты недвижимого имущества	1,5
Автомобили	14
Офисное и компьютерное оборудование	20
Мебель и другое оборудование	14
Прочее оборудование	14
<u>Объекты нематериальных активов</u>	
Программное обеспечение	10
Прочие НМА	10

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика. Изменения в расчетных оценках и ошибки».

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

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

Операционная аренда

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

Заемные средства

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

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

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

Выпущенные долговые, ценные бумаги

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

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды попадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налог на прибыль

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

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

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

Доход в форме дивидендов

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Банка или на деятельность которых Банк не оказывает существенного влияния, отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка.

Оценочные обязательства

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

Обязательства по уплате единого социального налога

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

Изменения принципов учетной политики

В течение отчетного года Банк изменил ряд принципов учетной политики в результате появления новых или пересмотренных стандартов, имеющих отношение к его операциям, вступивших в действие с отчетных периодов, начинающихся с 01 января 2008 года или позднее. Следующие изменения оказали влияние на финансовое положение Банка или результаты его деятельности или привели к изменениям в классификации соответствующих данных финансовой отчетности:

Применение МСБУ 1 «Предоставление финансовой отчетности» (пересмотрен в 2003 году) привело к раскрытию большего объема информации, включая раскрытие критических бухгалтерских оценок и мотивированных суждений при применении принципов учетной политики.

Применение МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотрен в 2003 году) привело к раскрытию большего объема информации в отношении операций, проводимых со связанными сторонами.

Применение МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Раскрытие и предоставление информации» (пересмотрен в 2004 году) привело к раскрытию большего объема информации в отношении финансовых инструментов.

Следуя МСФО 7, Правление комитета по Международным Стандартам Финансовой отчетности объявило о том, что новые стандарты не вступят в силу до 2009 года. Однако, данное утверждение не относится к изменениям, внесенным в комментарии к МСФО, выпущенные Международным Комитетом по интерпретации Финансовой Отчетности, а также к незначительным изменениям к МСФО.

Новые стандарты и интерпретации

На дату утверждения данной финансовой отчетности следующие стандарты, а также разъяснения к ним были выпущены, но еще не вступили в силу:

МСФО №7 «Финансовые инструменты: раскрытие»

Комментарии к МСФО 9 «Переоценка встроенных производных финансовых инструментов»

Комментарии к МСФО 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение»

Комментарии к МСФО 11 «МСФО 2 – Учет сделок с собственными (казначейскими) акциями и инструментами, принадлежащими всей объединенной бизнес-структуре»

Комментарии к МСФО 12 «Концессионные соглашения»

Комментарии к МСФО Д13 «Концессионные соглашения – Модель финансовых активов»

Комментарии к МСФО Д 14 «Концессионные соглашения – Модель нематериальных активов»

МСФО 7 вводит новые требования, позволяющие улучшить представление информации по финансовым инструментам. Согласно этому стандарту, подлежат раскрытию количественные и качественные показатели по подверженности рискам, присущим финансовым инструментам, включая ряд минимально необходимых сведений о кредитном риске, риске ликвидности и рынка, в том числе и чувствительности к данному риску. Данный стандарт заменяет МСФО 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и прочих финансовых организациях», а так же требования по раскрытию информации, изложенные в МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление». Применение этого стандарта будет являться обязательным для всех предприятий, составляющих финансовую отчетность по МСФО. В августе 2005 года были внесены изменения в МСФО 1, вводящие требования о предоставлении информации в части целей деятельности предприятия, политики и процедур управления в виде числовых показателей того, что предприятие считает капиталом, и соответствия потребностям в капитале. Банк оценил влияние МСФО 7 и изменений в МСФО 1 и считает, что наиболее принципиальным из упомянутых сведений являются чувствительность к риску рынка и предоставление информации о капитале, требуемые в связи с изменениями к МСФО 1.

Комментарии к МСФО 9 являются руководством на предмет порядка переоценки встроенных производных финансовых инструментов и того, каким образом происходит переоценка данных инструментов при первоначальном применении МСФО 39. Руководство Банка считает, что данный стандарт не имеет значительного влияния на финансовую отчетность, так как Банк не работает с встроенными производными финансовыми инструментами.

В настоящий момент руководство оценивает возможное влияние новых Стандартов и изменений к Стандартам и Комментариям в будущих периодах на финансовую отчетность Банка и разрабатывает план модификации

информационных систем с целью обеспечения раскрытия требуемой информации. Руководство Банка считает, что применение других Стандартов и Комментариев к Стандартам, вступающих в силу в будущих периодах, не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Наличные средства	366 536	254 638
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	849 763	2 422 716
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	77 819	404 403
- других стран	60	81
Корреспондентские счета в банках в драгоценных металлах	10 930	-
<u>Итого денежных средств и их эквивалентов</u>	<u>1 305 108</u>	<u>3 081 838</u>

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

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Облигации федерального займа	-	158 588
Корпоративные облигации	-	468 344
Корпоративные акции	-	16 417
Муниципальные облигации	-	305 492
Векселя	415 070	162 027
<u>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</u>	<u>415 070</u>	<u>1 110 868</u>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают векселя, приобретенные у третьих лиц по договорам продажи, справедливая стоимость которых на 31 декабря 2008г. составляет 415 070 тысяч рублей (2007 г.: 162 027 тысяч рублей).

Банк имеет лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами:

1. № 014-04752-100000 от 23.02.2001 г. на брокерскую деятельность;
2. № 014-04769-010000 от 23.02.2001 г. на дилерскую деятельность;
3. № 014-04782-001000 от 23.02.2001 г. на деятельность по управлению ценными бумагами;
4. № 014-04732-000100 от 16.02.2001 г. на депозитарную деятельность.

Ценные бумаги, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, приобретаются по рыночной стоимости. Договорные цены по ним и цены, установленные на аукционах Банком, определены как справедливая стоимость.

7. Средства в других банках

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 486 430	14 082 192
Прочие средства в других банках	2 455	8 309
Векселя банков	-	150 490
Резерв на возможные потери по средствам в других банках	-	-
<u>Итого средств в других банках</u>	<u>1 488 885</u>	<u>14 240 991</u>

Показатель «Прочие средства в других банках» представлен специальными счетам для расчетов с ЗАО Банк ВТБ-24 по пластиковым картам, КБ «Евротраст» ЗАО по международным переводам системы «Мигом». Данные счета не предназначены для осуществления операций по межбанковскому кредитованию. В течение 2008 года средства другим банкам по ставкам ниже рыночных не предоставлялись.

По состоянию на 31 декабря 2008г. оценочная, справедливая стоимость средств в других банках составила 1 488 885 тысяч рублей (2007г.: 14 240 991 тысяча рублей).

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Текущие кредиты	4 087 837	1 727 248
Просроченные кредиты	138 449	107 297
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(192 768)	(57 793)
<u>Итого кредиты и дебиторская задолженность</u>	<u>4 033 518</u>	<u>1 776 752</u>

В показатель «Кредиты и дебиторская задолженность» включены предоставленные клиентам кредиты, приобретенные у векселедателей (эмитентов) векселя, требования по прочим операциям, экономическим содержанием которых является кредитование.

В течение 2008 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток суммой 8 087 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов, учетом векселей по ставкам ниже рыночных. (2007г.: 10 511 тысяч рублей).

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что имеется риск в получении сумм, причитающихся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Формирование резервов осуществляется на основании оценки кредитного риска, с учетом финансового состояния заемщика, качества обслуживания долга, обеспечения и другой информации.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за год:

<u>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному году</u>	<u>(57 793)</u>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года (данная строка должна представлять собой чистое изменение резерва в отчете о прибылях и убытках за год)	(102 935)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям баланса)	(32 804)
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям баланса)	764
<u>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного</u>	<u>(192 768)</u>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	<u>2008</u>		<u>2007</u>	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	223 071	5	0	0
Добыча полезных ископаемых	124 442	3	0	0
Обрабатывающие производства	341 367	8	0	0
Предприятия торговли	1 185 685	28	461 774	25
Транспорт и связь	187 761	4	58 990	3
Страхование			0	
Финансы и инвестиции			9 085	1
Строительство	321 242	8	82 301	4
Телекоммуникации			0	
Частные лица	916 868	22	739 118	40
Прочие	925 850	22	483 277	27
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 226 286	100	1 834 545	100

На отчетную дату 31 декабря 2008 года у Банка было 14 заемщиков (2008 год: 3 заемщика) с общей суммой выданных им кредитов свыше 95 000 тысяч рублей (2007 год: свыше 60 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 2 023 975 тысяч рублей (2007 год: 322 287 тысяч рублей), или 48% (2007 год: 18,1%) от общего кредитного портфеля.

На отчетную дату 31 декабря 2008 года оценочная, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 4 033 518 тысяч рублей (2007 г.: 1 776 752 тысячи рублей).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	282 152	5 249	10 166	4 735	60 982	<u>363 284</u>
Кредиты, обеспеченные:						
Недвижимостью	1 053 595	305 744		35 036		<u>1 394 375</u>
оборудованием и транспортными средствами	420 632	135 574	230	1 001		<u>557 437</u>
поручительствами и банковскими гарантиями	1 164 596	233 255	3 519	317 052		<u>1 718 422</u>
<u>Итого:</u>						<u>4 033 518</u>

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	171 115		62 084	4 902	54 089	<u>292 190</u>
Кредиты, обеспеченные:						
Недвижимостью	284 857	72 147	42 119	23 081		<u>422 204</u>
оборудованием и транспортными средствами	181 246	96 645	30 814	3 154		<u>311 859</u>
поручительствами и банковскими гарантиями	159 770	43 265	65 522	481 762		<u>750 319</u>
Итого:	<u>796 988</u>	<u>212 057</u>	<u>200 539</u>	<u>512 899</u>	<u>54 089</u>	<u>1 776 572</u>

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Корпоративные акции		5 683
Корпоративные облигации	109 178	
Облигации внутреннего государственного валютного займа	90 248	125
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	143 431	-
Долевые, ценные бумаги	342 973	301 083
Прочие		40 756
Резерв под обесценение	(1 602)	(506)
Отрицательная переоценка	(113 289)	-
Итого финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи	<u>570 939</u>	<u>347 141</u>

Ниже представлено описание основных вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2008 года:

	Стоимость чистых активов эмитента (руб.)	Стоимость 1 акции (руб.)	Балансовая стоимость (руб.)	Кол-во акций (шт.)	Справедливая стоимость акции (руб.)
АОИ АБ "Алданзолотобанк" ЗАО	50 095 000	1 874.53	61 000	61	114 346
ОАО "Якутгазпром"	1 760 972 000	8.88	700	100	888
ОАО ННГК "Саханефтегаз" 1 вып	2 487 507 000	102.75	169 424	1 200	123 297
ОАО ННГК "Саханефтегаз" 5 вып	2 487 507 000	102.75	953 292	6 752	693 749
ОАО "Якутскэнерго"	15 812 598 000	1.72	21	100	172
ЗАО РСР "Якутский фондовый центр"	225 182 000	6.34	75 000	75 000	475 737
ОАО "Железные дороги Якутии"	19 532 983 000	302.63	43 199 960	720 000	217 890 584
ОАО "Республиканское ипотечное агентство"	72 874 000	364.37	7 500 000	75 000	27 327 750
АК "АЛРОСА" (ЗАО)	165 682 837 000	828 414.19	3 069 365	11	9 112 556
ОАО "АЛРОСА-Нюрба"	4 712 115 000	5 890.14	13 329 000	401	2 361 948
ОАО "Региональная страховая компания "Стерх"	345 675 000	2 880.63	6 000 000	6 000	17 283 750
ОАО "Яна-Колымская горная компания"	403 000	100.75	80 000	80	8 060
Всего вложений в долевые ценные бумаги	-		<u>74 437 762</u>		<u>275 392 837</u>

Долевые, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, перечисленные выше в таблице, представлены обыкновенными акциями эмитентов. Балансовая стоимость этих бумаг по состоянию на 31 декабря 2008 года составила 74 438 тысяч рублей. Справедливая стоимость, рассчитанная исходя из стоимости чистых активов эмитента – 275 393 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная, справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составила 570 939 тысяч рублей.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

2008

2007

Облигации федерального займа	75 623	277 524
Муниципальные облигации	87 159	203 471
Прочие долговые, ценные бумаги	81 637	94 404
Резерв под обесценение	(20 676)	-
<u>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</u>	<u>223 743</u>	<u>575 399</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная, справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, составила 223 743 тысячи рублей (2007г.: 575 399 тысяч рублей).

11. Прочие активы

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	45 377	28 259
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	1 524	144
Предоплата по налогам	1 554	207
Расчеты по конверсионным операциям	1 489	5 059
Драгоценные металлы	16 121	2 688
Прочие	2 149	3 076
Резерв под обесценение	(14 198)	(23 564)
<u>Итого прочих активов</u>	<u>54 016</u>	<u>15 869</u>

12. Основные средства и накопленная амортизация

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной на сумму инфлирования по состоянию на 1 января 2003 года в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». В течение 2006 и 2007г.г. решение о переоценке основных средств по рыночной стоимости не принималось.

	Прим	Здания	Автомобили	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель и другое оборудование	Прочее оборудование	Итого:
Стоимость (или оценка) на 1 января 2007 года		96 293	8 644	23 700	66 515	8 410	203 562
Накопленная амортизация		7 198	4 901	10 477	11 134	350	34 060
<u>Балансовая стоимость на 1 января 2007 года</u>		<u>103 491</u>	<u>13 545</u>	<u>34 177</u>	<u>77 649</u>	<u>8 760</u>	<u>237 622</u>
Поступления		88 503	11 877	8 970	11 267	129	120 746
Выбытия		23 837	744	17	468		25 066
Амортизационные отчисления	31	2 917	972	5 515	9 010	68	18 482
Стоимость (или оценка) на 1 января 2008 года		158 042	18 805	27 138	68 304	8 471	280 760
Накопленная амортизация		10 115	5 873	15 992	20 144	418	52 542
<u>Балансовая стоимость за 31 декабря 2007 года</u>		<u>168 157</u>	<u>24 678</u>	<u>43 130</u>	<u>88 448</u>	<u>8 889</u>	<u>333 302</u>
Поступления		94 933	7 263	4 247	21 205	576	128 124
Выбытия		79	1 555	15			1 649
Амортизационные отчисления	31	4 310	2 322	2 898	10 770	2 683	22 983
Стоимость (или оценка) на 1 января 2008 года		248 586	22 191	28 472	78 639	6 364	384 252
Накопленная амортизация		14 425	8 195	18 890	30 914	3 101	75 525
<u>Балансовая стоимость за 31 декабря 2008 года</u>		<u>263 011</u>	<u>30 386</u>	<u>47 362</u>	<u>109 553</u>	<u>9 465</u>	<u>459 777</u>

13. Инвестиционная недвижимость

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Стоимость на начало года	15 828	18 344
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	(988)	(398)
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	8 955	(2 118)
<u>Стоимость на конец года</u>	<u>23 795</u>	<u>15 828</u>
<u>Суммы, признанные в прибыли (убытке)</u>	<u>13 570</u>	<u>9 327</u>
Арендный доход	14 069	10 261
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	(499)	(934)

Руководство Банка считает целесообразным отнести к показателю «Инвестиционная недвижимость» стоимость имущества, сдаваемого в аренду: части зданий дополнительных офисов Банка по адресу: г. Якутск, ул. Кирова д. 28/1, ул. Курашова 30/1 и в г.Покровск, ул. Неустроева, д.1а.

На 2008 год были заключены договора аренды помещений с рядом юридических лиц:

по зданию, расположенному по ул. Кирова 28/1:
 ООО «Пронто-ДВ»,
 Строительной фирмой «Сэттэ»,
 ООО ЧОП «Форт+»,
 Оператором сотовой связи «Мегафон».

по зданию, расположенному по Курашова 30/1:
 Национальным агентством Информационного центра при Президенте Республики Саха (Якутия),
 ОАО «СахаНИИГипрозем»,
 Центром повышения квалификации бухгалтеров и аудиторов,
 НП «Институт профессиональных бухгалтеров»
 Страховой компанией «Спасские ворота»,
 ООО «Мас-2000»
 ООО «Саханефтепереработка»,
 Якутское региональное отделение ЛДПР

по зданию, расположенному в г.Покровск:
 Хангаласский филиал Управления Федеральной регистрационной службы по Республике Саха (Якутия),
 Хангаласский филиал Республиканского центра технической инвентаризации,
 Судно-сберегательный союз «Аартык-экспресс кредит»,
 Хангаласский филиал Главного агентства воздушных сообщений.

В прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, включены расходы по содержанию здания, также расходы на текущий ремонт здания.

По состоянию на 31 декабря 2008 года стоимость части зданий за вычетом амортизации составила 23 795 тысяч рублей.

14. Средства других банков

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	670	2
Итого средств других банков	670	2

Показатель «Средства других банков» включает остатки на корреспондентских счетах ОАО Акционерного Банка «Сир» (г. Якутск), Нерюнгринского коммерческого банка «Нерюнгрибанк» ООО (г.Нерюнгри), филиала «Якутский» ОАО «Собинбанк».

15. Средства клиентов

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Государственные и общественные организации		
– Текущие (расчетные) счета	113 762	136 240
– Срочные депозиты	92 001	11 514
Прочие юридические лица		
– Текущие (расчетные) счета	1 910 865	18 699 859
– Срочные депозиты	2 514 674	227 941
Физические лица		
– Текущие счета (вклады до востребования)	289 098	178 080
– Срочные вклады	2 357 748	2 000 622
Итого средств клиентов	7 278 148	21 254 256

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<u>2008</u>		<u>2007</u>	
	<u>Сумма</u>	<u>%</u>	<u>Сумма</u>	<u>%</u>
Государственные органы	40 000	1		
Муниципальные органы				
Предприятия нефтегазовой промышленности	410	0	649	0
Предприятия торговли	74 938	1	60 985	0

Транспорт	21 577	0	38 926	0
Страхование	69 693	1	93 715	1
Финансы и инвестиции	2 848 125	39	17 695 446	83
Строительство	130 693	2	104 028	1
Телекоммуникации	512	-	29	-
Частные лица	2 646 846	36	2 178 702	10
Прочие	1 445 354	20	1 081 776	5
<u>Итого средства клиентов (общая сумма)</u>	<u>7 278 148</u>	<u>100</u>	<u>21 254 256</u>	<u>100</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк имел 3 клиента с остатками средств свыше 95 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 3 590 407 тыс.руб., или 49,3% от общей суммы средств клиентов.

На отчетную дату 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 7 278 148 тысяч рублей (2007 г.: 21 254 256 тысяч рублей).

Отток средств клиентов за 2008 год связан с тем, что решением Правительства Республики Саха (Якутия) Банку было поручено обслуживание средств ОАО «Республиканская инвестиционная компания» - компании специального назначения, созданной для реализации мероприятий по Мировому соглашению, утвержденному определением Высшего Арбитражного суда РФ от 30.03.07г. №7979/06. Средства ОАО «РИК» предназначены для финансирования строительства железной дороги Беркакит-Томмот-Якутск и других инфраструктурных проектов на территории республики. В течение 2008 года в соответствии с утвержденным графиком осуществлялось перечисление средств на запланированные цели.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Векселя	21 745	33 249
<u>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</u>	<u>21 745</u>	<u>33 249</u>

На отчетную дату 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг (простых векселей) составила 21 745 тысяч рублей (2007г.: 33 249 тысяч рублей).

17. Прочие заемные средства

Показатель «Прочие заемные средства» по состоянию на 31 декабря 2008 года составил 183 300 тысяч рублей и состоит из следующих составляющих:

субординированный депозит, привлеченный у Национального фонда возрождения «Баргары» - 10 800 тысяч рублей.

Субординированный депозит, привлеченный у ГУ Комитета по драгоценным металлам и драгоценным камням Республики Саха (Якутия) – 19 500 тысяч рублей;

Субординированный депозит, привлеченный у ОАО «Республиканская инвестиционная компания» - 153 000 тысяч рублей;

На отчетную дату 31 декабря 2008 года оценочная, справедливая стоимость прочих заемных средств составила 183 300 тысяч рублей (2007г.: 37 500 тысяч рублей).

18. Прочие обязательства

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Кредиторская задолженность	184 274	122 221
Налоги к уплате	17 794	16 605
Дивиденды к уплате	-	29
Нарощенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	251	-
Кредиторы по платежным картам	-	-
Прочие	4 911	117
<u>Итого прочих обязательств</u>	<u>207 230</u>	<u>138 972</u>

19. Отложенное налогообложение

Банк имел следующие обязательства по уплате налогов, в том числе:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Подоходный налог с заработной платы	-	327
Налог на имущество	-	354
Отложенный налог по налогу на прибыль	-	1
Налог на добавленную стоимость	-	4429
Налог с доходов физических лиц по вкладам	-	1

Транспортный налог	-	10
Итого отложенное налоговое обязательство	-	5 122

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль (8 834 тысячи рублей), которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и является отложенным налоговым активом в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Для составления финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2008 года Банком был проведен зачет отложенного налогового актива против отложенного налогового обязательства.

20. Уставный капитал

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

	Количество акций	Номинал (в рублях)	Сумма, скорректирова нная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал (в рублях)	Сумма, скорректирова нная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	612 301 808	1	860 453	612 301 808	1	860 453
<u>Итого уставный капитал</u>	<u>612 301 808</u>	<u>1</u>	<u>860 453</u>	<u>612 301 808</u>	<u>1</u>	<u>860 453</u>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Банк не эмитировал, выкупленных у акционеров собственных акций на отчетную дату Банк не имел.

В 2008 году осуществлена дополнительная эмиссия акций в размере 278 352 108 штук.

Национальным банком Республики Саха (Якутия) зарегистрированы отчеты о дополнительных третьей и четвертой эмиссии акций Банка. Фактический объем зарегистрированных выпусков, состоящих из:

- 203722509 обыкновенных именных бездокументарных акций с государственным номером 10102602B003D номинальной стоимостью 1 рубль каждая;

- 74629599 обыкновенных именных бездокументарных акций с государственным номером 10102602B004D номинальной стоимостью 1 рубль каждая;

составил 278352108 тыс. рублей. Размер уставного капитала после регистрации итогов выпуска составил 612 302 тыс. рублей, с учетом инфляции 860 453 тыс.руб.

21. Фонд переоценки основных средств

Поскольку в соответствии с учетной политикой основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной на сумму переоценки за вычетом накопленного износа, Банком осуществлено восстановление фонда переоценки основных средств (1 037 тысяч рублей), созданного до 1997 года, и проинфлирована стоимость основных средств и накопленной амортизации, приобретенных до 1 января 2003 года.

22. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 31 декабря 2008 года 34 291 тысяча рублей. (2007г.: 95 510 тысяч рублей) Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) по состоянию на 31 декабря 2008 года составила 30 631 тысяча рублей (2007г.: 70 970 тысяч рублей).

23. Процентные доходы и расходы

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	563 790	339 001
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	2
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 359	25 386
Средства в других банках	220 203	253 168
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 411	54 506
Корреспондентские счета в других банках	416	625
<u>Итого процентных доходов</u>	<u>845 182</u>	<u>672 688</u>
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(204 459)	(123 263)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(8 246)	(5 348)
Срочные вклады физических лиц	(215 739)	(176 018)

Срочные депозиты банков		(54)
<u>Итого процентных расходов</u>	<u>(428 444)</u>	<u>(308 418)</u>
<u>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</u>	<u>416 738</u>	<u>364 270</u>

24. Комиссионные доходы и расходы

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
<u>Комиссионные доходы</u>		
Комиссия по расчетным операциям	51 581	29 197
Комиссия по кассовым операциям	30 766	26 113
Комиссия за инкассацию	9 093	6 093
Комиссия по операциям с ценными бумагами	48	
Комиссия по выданным гарантиям	2 146	1 799
Прочие	43 487	36 895
<u>Итого комиссионных доходов</u>	<u>137 121</u>	<u>100 097</u>
<u>Комиссионные расходы</u>		
Комиссия по расчетным операциям	(15 593)	(2 529)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(9)	
Прочие	(42)	(103)
<u>Итого комиссионных расходов</u>	<u>(15 644)</u>	<u>(2 632)</u>

25. Операционные расходы

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Затраты на персонал	(215 070)	(189 659)
Амортизация основных средств	(24 623)	(23 367)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(4 367)	(4 834)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(18 893)	(17 343)
Реклама и маркетинг	(8 173)	(14 915)
Административные расходы	(51 499)	(44 741)
Отчисления в фонды и резервы	(48 457)	(66 990)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(28 471)	(26 194)
Прочие	(33 260)	(56 459)
<u>Итого операционных расходов</u>	<u>(432 813)</u>	<u>(444 502)</u>

Показатель «Отчисления в фонды и резервы» содержит расходы Банка по формированию резервов по другим операциям и отчисления в фонд страхования вкладов физических лиц.

В показатель «Прочие» включены штрафы, транспортные расходы, хозяйственные расходы банка, а также расходы, не относящиеся к деятельности Банка, такие как спонсорство, финансирование республиканских мероприятий и другие.

26. Налоги на прибыль

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств и требований по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года соответственно.

Отложенный налог был рассчитан по ставке 24 % (2007 год: 24%)

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Прибыль по МСФО после налогообложения составила 34 291 тыс. рублей. (за 2007 год 95 510 тыс. рублей)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль (25 111 тысяч рублей), которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

27. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, процентный риски и риск потери ликвидности) и операционных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного

заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежемесячно. Лимиты на активные операции рассматриваются на заседаниях Правления банка и утверждаются Председателем Правления.

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

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

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

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

На отчетную дату 31 декабря 2008 года позиция Банка по валютам составила:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 221 073	35 458	37 641	10 936	1 305 108
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10 831				10 831
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	415 070				415 070
Средства в других банках	1 486 398	2 487			1 488 885
Кредиты и дебиторская задолженность	3 962 701	70 817			4 033 518
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	570 939				570 939
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	223 743				223 743
Инвестиции в ассоциированные компании	34 095				34 095
Прочие активы	33 853	2 422	1 676	16 065	54 016
Отложенный налоговый актив	25 111				25 111
Основные средства	459 777				459 777
Инвестиционная недвижимость	23 795				23 795
Итого активов	8 467 386	111 184	39 317	27 001	8 644 888
Обязательства					
Средства других банков	670				670
Средства клиентов	7 062 239	94 293	98 705	22 911	7 278 148
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 745				21 745
Прочие заемные средства	183 300				183 300
Прочие обязательства	204 197	2 585	448		207 230
Отложенное налоговое обязательство					
Итого обязательств	7 472 151	96 878	99 153	22 911	7 691 093
Чистая балансовая позиция	995 235	14 306	(59 836)	4 090	953 795
Оценочные обязательства	200 881				200 881
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	-	-	-	-	-

На отчетную дату 31 декабря 2007 года позиция Банка по валютам составила:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
Чистая балансовая позиция	856 297	(6 109)	(20 365)	(752)	829 071
Оценочные обязательства	154 623				154 623
Чистая внебалансовая условная позиция	-	-	-	-	-

Чистая внебалансовая условная позиция, включающая условные валютные позиции по валютным форвардным контрактам с поставкой базового актива и опционам, производным финансовым инструментам, по состоянию на 31 декабря 2008 года отсутствует.

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Риск ликвидности. Риск потери ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляют Управление банковских рисков, Управление анализа и прогнозирования, Расчетный центр.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	<u>До востр. и</u> <u>менее 1</u> <u>месяца</u>	<u>От 1 до 6</u> <u>месяцев</u>	<u>От 6 до 12</u> <u>месяцев</u>	<u>От 1 года</u> <u>до 5 лет</u>	<u>С неопр.</u> <u>Сроком</u>	<u>Итого</u>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 305 108					1 305 108
Обязательные резервы на счетах в Банке России					10 831	10 831
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	415 070					415 070
Средства в других банках	1 488 455			430		1 488 885
Кредиты и дебиторская задолженность	223 309	1 602 090	1 164 381	1 043 738		4 033 518
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					570 939	570 939
Финансовые активы, удерживаемые до погашения			23 745	124 375	75 623	223 743
Инвестиции в ассоциированные организации					34 095	34 095
Прочие активы	4 373	1 588	5 229	28 021	14 805	54 016
Отложенный налоговый актив			25 111			25 111
Основные средства					459 777	459 777
Инвестиционная недвижимость					23 795	23 795
Итого активов	3 436 315	1 603 678	1 218 466	1 196 564	1 189 865	8 644 888
Обязательства						
Средства других банков	670					670
Средства клиентов	3 513 725	1 683 706	909 123	1 171 594		7 278 148
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 489	19 256				21 745
Прочие заемные средства				183 300		183 300
Прочие обязательства	22 413	11 308	84 189	11 360	77 960	207 230
Отложенное налоговое обязательство						-
Итого обязательств	3 539 297	1 714 270	993 312	1 366 254	77 960	7 691 093
Чистый разрыв ликвидности	(102 982)	(110 592)	225 154	(169 690)	1 111 905	953 795
Совокупный разрыв на 31 декабря 2008 года	(102 982)	(213 574)	11 580	(158 110)	953 795	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	<u>До востр. и</u> <u>менее 1</u> <u>месяца</u>	<u>От 1 до 6</u> <u>месяцев</u>	<u>От 6 до 12</u> <u>месяцев</u>	<u>От 1 года</u> <u>до 5 лет</u>	<u>С неопр.</u> <u>Сроком</u>	<u>Итого</u>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 081 838					3 081 838
Обязательные резервы на счетах в Банке России					843 892	843 892
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 110 868					1 110 868

Средства в других банках	14 090 632	150 000		359		14 240 991
Кредиты и дебиторская задолженность	69 721	268 673	670 327	768 031		1 776 752
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			30 000		317 141	347 141
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		260 890	34 844	118 909	160 756	575 399
Инвестиции в ассоциированные организации						-
Прочие активы	7 965	149	207		7 548	15 869
Отложенный налоговый актив			8 834			8 834
Основные средства					280 760	280 760
Инвестиционная недвижимость					15 828	15 828
Итого активов	18 361 024	679 712	744 212	887 299	1 625 925	22 298 172
Обязательства						
Средства других банков	2					2
Средства клиентов	19 014 179	856 930	688 566	694 581		21 254 256
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 313		28 436	3 500		33 249
Прочие заемные средства				37 500		37 500
Прочие обязательства	23 757			90 971	24 244	138 972
Отложенное налоговое обязательство			5 122			5 122
Итого обязательств	19 039 251	856 930	722 124	826 552	24 244	21 469 101
Чистый разрыв ликвидности	(678 227)	(177 218)	22 088	60 747	1 601 681	829 071
Совокупный разрыв на 31 декабря 2007 года	(678 227)	(855 445)	(833 357)	(772 610)	829 071	

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства Банка, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности.

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

По мнению Банка, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального Банка России. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года:

	Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	52,6	34,9
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	65,1	85,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	69,2	72,2

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском осуществляется на основе ГААП-анализа, т.е. анализа требований и обязательств Банка по срокам, по привлеченным/размещенным процентным ставкам. Также положительным фактором в управлении процентным риском является размещение ресурсов на короткие сроки, в ликвидные, ценные бумаги.

Операционный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с нарушениями процессов осуществления видов деятельности Банка, отсутствием надлежащего внутреннего контроля, управления или неэффективности (методической ошибочности) какой-либо технологии осуществления вида деятельности.

Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных рисков.

28. Условные обязательства

Налоговое законодательство

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение штрафных санкций, существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают высокие налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с принципами МСФО, может быть существенным.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования», несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Обязательства по предоставлению кредитов (включить суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику)		
Неиспользованные кредитные линии	134 778	113 498
Экспортные аккредитивы	-	-

Импортные аккредитивы	-	-
Гарантии выданные	66 670	41 303
Резерв по обязательствам кредитного характера	(567)	(178)
Итого обязательств кредитного характера	200 881	154 623

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

В течение 2008 года Банк предоставлял гарантии и кредитные линии клиентам с хорошим финансовым состоянием, задолженность погашалась своевременно и в полном объеме. Кроме того, Наблюдательным Советом Банка не было принято решение о списании задолженности за счет сформированных резервов на возможные потери. Следовательно, использование резерва по обязательствам кредитного характера не осуществлялось.

Активы, находящиеся на хранении

В состав активов на хранении включаются активы, переданные Банку на депозитарное хранение, по агентскому соглашению, по договору доверительного управления и иным аналогичным основаниям. Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2008 Номинальная стоимость	2007 Номинальная стоимость
Акции предприятий, находящиеся на хранении в хранилище Банка	258	258
Акции предприятий, находящиеся на счетах в других хранилищах	59	84 245
Векселя третьих лиц, находящиеся на хранении в хранилище Банка	1 261 720	1 095 085
Всего активов на хранении	1 262 037	1 179 588

Заложенные активы

На 31 декабря 2008 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная, справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная, справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют

рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом, в виде основных средств.

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

30. Сделки с заинтересованными сторонами.

Для целей данной финансовой отчетности, как определено МСФО 24 «Сделки с заинтересованными сторонами», стороны считаются заинтересованными в случае, если одна из сторон имеет контроль либо значительное влияние в принятии финансовых или стратегических решений. Владение 5 % акций или более рассматривается руководством Банка как один из возможных показателей того, что стороны являются заинтересованными. При рассмотрении взаимоотношений сторон с точки зрения их возможной связанности внимание направлено не столько на их правовое оформление, сколько на фактическую сущность этих взаимоотношений.

	<u>2008</u>		<u>2007</u>	
	<u>Сумма</u> <u>кредита</u>	<u>Резерв</u>	<u>Сумма</u> <u>кредита</u>	<u>Резерв</u>
Кредиты заинтересованным сторонам	142 949	2 435	115 065	3 561

Основные акционеры:

<u>Акционер</u>	<u>2008</u>		<u>2007</u>	
	<u>К-во акций</u>	<u>% владения</u>	<u>К-во акций</u>	<u>% владения</u>
Министерство имущественных отношений Республики Саха (Якутия)	330 373	54	86 383	26
Департамент имущественных отношений Мэрии г. Якутска	21 254	3	18 663	6
ОАО «Нижне-Ленское»	255 472	42	224 334	67
ООО «Альтернатива»	5 190	1	4 558	1
Прочие	13	0	12	0
<u>Итого:</u>	<u>612 302</u>	<u>100</u>	<u>333 950</u>	<u>100</u>

Члены Совета Директоров Банка, близкие члены их семей, старший менеджмент Банка, включая Правление, а так же Главный Бухгалтер, главы отделов и филиалов Банка, а так же близкие члены их семей рассматриваются в качестве заинтересованных лиц в силу их возможности влиять на деятельность Банка. Перечень таких физических лиц, а так же компаний, которые рассматриваются руководством в качестве заинтересованных сторон в силу разных причин, по состоянию на 31 декабря 2008 года представлен ниже:

	Вид деятельности
Крупные акционеры	
Министерство имущественных отношений Республики Саха (Якутия)	Орган исполнительной власти
Департамент имущественных отношений Мэрии г. Якутска	Орган исполнительной власти
ОАО «Нижне-Ленское»	Добыча алмазов
Ассоциированные компании	деятельность в области телевидения и радиовещания
ТРК «Алмаз»	деятельность в области телевидения и радиовещания
ООО «Медиа-Холдинг «Столица»	деятельность в области телевидения и радиовещания
Компании, аффилированные через ключевые фигуры менеджмента и их доли в акционерном капитале	
ООО «Астрея»	Финансовое посредничество
ООО «Передовые медицинские технологии»	Медицинские услуги

Ключевые фигуры менеджмента

Наблюдательный Совет

1	Борисов Егор Афанасьевич	Председатель Правительства Республики Саха (Якутия)
2	Николаев Айсен Сергеевич	Руководитель Администрации Президента и Правительства Республики Саха (Якутия)
3	Яковлева Саргылана Николаевна	Заместитель министра имущественных отношений Республики Саха (Якутия)

4	Новиков Вадим Аркадьевич	Министр финансов Республики Саха (Якутия)
5	Федотов Александр Иванович	Генеральный директор ОАО «Республиканская инвестиционная компания»
6	Кычкин Василий Романович	Генеральный директор ОАО «Нижне-Ленское»
Правление банка		
1	Миронов Александр Степанович	Председатель Правления
2	Степанов Павел Юрьевич	1 Заместитель Председателя Правления
3	Николаева Людмила Валерьевна	Заместитель Председателя Правления
4	Александров Леонид Вячеславович	Заместитель Председателя Правления
5	Басова Ирина Николаевна	Главный бухгалтер
6	Кривцова Татьяна Ивановна	Начальник управления организации работы банка
7	Буслаева Любовь Васильевна	Начальник управления по работе с клиентами

Руководство рассмотрело требования МСФО 24 «Сделки с заинтересованными сторонами» к консолидации и пришло к выводу, что консолидация балансов и результатов деятельности ассоциированных предприятий, вследствие незначительного влияния на основные показатели деятельности Банка, не требуется. В свете вышеизложенного, Руководство совместно с Аудитором Банка приняло решение не готовить консолидированную финансовую отчетность. Данное решение будет пересматриваться ежегодно.

В течение отчетного периода Банк вступал в сделки с заинтересованными сторонами. Эти сделки представляют собой кредитные, депозитные договоры и гарантии, прочие операции.

Сальдо по счетам, доходы и расходы от сделок с заинтересованными сторонами представлены ниже (все остатки не обеспечены, если не указано иное). Балансовые остатки и операции с акционерами полностью отражаются в данной категории вне зависимости от того, принадлежали ли акционеры к другим категориям заинтересованных сторон.

	<u>31 декабря 2008</u>			<u>Итого остатки / операции с заинтересованными сторонами</u>	<u>Итого по категории в финансовой отчетности</u>
	<u>Акционеры</u>	<u>Ключевые фигуры менеджмента</u>	<u>Дочерние компании</u>		
Остатки					
Кредиты выданные	136 334	5 615	1 000	142 949	142 949
Резерв по кредитам выданным	1 363	72	1 000	2 435	2 435
Остатки на расчетных счетах	15 308		80	15 388	15 388
Процентный доход по кредитам выданным	14 862	475	160	15 497	15 497
Комиссия, полученная за организацию корпоративной финансовой сделки	70			70	70

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2008	2007
Заработная плата	14 020	9 811
Единовременные вознаграждения	9 608	6 624
Итого:	23 628	16 435

Членам Наблюдательного совета банка вознаграждение не выплачивалось.

Будущие обязательства по операционной аренде

В течение отчетного периода Банк арендовал часть основных средств, в частности, имущество и транспортные средства. Операционная аренда включает ряд договоров, срок действия которых заканчивается в 2009 году, но которые могут быть пролонгированы, что соответственно ведет к значительному увеличению суммы аренды к уплате в течение 2 - 5 лет. До конца 2008 года заключены договоры аренды помещений пунктов обмена валюты, помещений под банкоматы, операционные кассы в г. Якутске по ул. Рыдзинского, д.24, п. Мохсоголлох, здания дополнительных офисов Банка в г. Алдан, с. Майя.

Сведения о суммах аренды, подлежащих уплате в будущем, сторонам, не являющимся заинтересованными, представлены далее.

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Менее 1 года	4 475	2 092
От 1 до 5 лет	8 675	7 495
<u>Итого обязательств по операционной аренде</u>	<u>13 150</u>	<u>9 587</u>

Стоимость арендованных основных средств на 31 декабря 2008 г. составляет 13 228 тысяч рублей (2007 год: 9030 тысяч рублей).

Будущие обязательства по негосударственной пенсионной программе работников.

Банк заключил договор о негосударственном пенсионном обеспечении работников с НПФ «Алмазная осень». Основным требованием для вступления работником в данную программу является стаж работы в банке не менее 15 лет. Количество участников на 31 декабря 2008 года составило 25 человек (2007 год: 23 человека) Взнос за 2008 год составил 3 340 тысяч рублей (2007 год: 3 354 тысячи рублей).

Сумма взноса, подлежащего уплате в будущем, НПФ «Алмазная осень»: менее 1 года – 4 012 тысяч рублей; от 1 до 5 лет 28 835 тысяч рублей;

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком, проводятся в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных условиям для операций с третьими сторонами. По ссудам и средствам, выданным связанным сторонам начислялись проценты, аналогичные прочим клиентам (по рыночным процентным ставкам).

В отношении связанных сторон Банк применяет политику управления рисками (кредитным, рыночным, валютным, ликвидности), аналогичную для операций с третьими сторонами. В связи с этим, у Банка отсутствуют повышенные риски в отношении связанных сторон.

31. Достаточность капитала

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов. Центральный Банк Российской Федерации требует от банков поддержания достаточности капитала на уровне 10 % от активов, скорректированных на факторы риска и рассчитываемых на основе Российских правил бухгалтерского учета (2006: 11%).

Помимо того, согласно схеме страхования депозитных вкладов минимальный уровень достаточности капитала 11%. Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню в течение отчетного года и предыдущего года. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года по РСБУ составлял 20,1% (2007г.: 19,6%)

К одной из приоритетных целей Банка относится выполнение требований Центрального Банка России по поддержанию достаточности капитала. Взвешенный коэффициент достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с международными принципами, на 31 декабря 2008 года составил 14,05 % (2007: 10,58 %), что превышает минимально рекомендуемую Базельским Комитетом (Международные Унифицированные Правила и Стандарты Оценки Капитала) величину в 8%. Показатель рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Комитетом 1998, на основе проаудированной отчетности Банка, по состоянию на 31 декабря 2008 года следующим образом:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
<u>Капитал 1-го порядка</u>		
Уставный капитал	860 453	582 101
Эмиссионный доход	176 000	176 000
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(113 289)	
Накопленная прибыль (убыток)	30 631	70 970
<u>Итого Капитал 1-го порядка</u>	<u>953 795</u>	<u>829 071</u>
<u>Капитал 2-го порядка</u>		
Субординированный кредит	183 300	37 500
<u>Итого Капитал 2-го порядка</u>	<u>183 300</u>	<u>37 500</u>
<u>Итого Капитал</u>	<u>1 137 095</u>	<u>866 571</u>
<u>Активы, взвешенные с учетом риска</u>	<u>6 789 048</u>	<u>7 839 442</u>
<u>Коэффициент достаточности капитала</u>	<u>16,75%</u>	<u>11,05 %</u>
<u>Коэффициент достаточности капитала 1-го порядка</u>	<u>14,05%</u>	<u>10, 58 %</u>

Капитал рассчитывается как итоговая величина его компонентов с ограниченным и неограниченным доступом, пересчитанных с учетом следующих факторов риска:

<u>Фактор риска</u>	<u>Описание</u>
0%	<u>Балансовые активы</u> Денежные средства, средства в Центральном Банке, требования к Правительству РФ, выраженные и профинансированные в рублях

100% Кредиты клиентам
100% Прочие активы

Забалансовые активы и пассивы

0% Невостребованные лимиты кредитования со сроками гашения менее года
Неистребованные лимиты кредитования со сроками гашения более года и все аккредитивы,
50% включая резервные
100% Прочие гарантии выданные
1% - 5% Контракты по обмену валют
0% - 0.5% Контракты по процентным ставкам

32. События после отчетной даты

25 июня 2009 года Общее годовое собрание акционеров утвердило распределение прибыли 2008 года в сумме 39 181 тысяч рублей, в том числе на:

- Формирование резервного фонда в размере 30 561 тысяча рублей;
- Формирование фонда спонсорской и благотворительной деятельности в размере 8 620 тысяч рублей.