

**Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк»  
Открытое акционерное общество  
Финансовая отчетность и Аудиторское заключение  
31 декабря 2007**

Владивосток  
2008

## **СОДЕРЖАНИЕ**

Заявление об ответственности руководства	3
Заключение 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.**

---

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

Участникам и Наблюдательному Совету АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.

### **Заключение о финансовой отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка, которая включает в себя баланс по состоянию на 31 декабря 2007 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 2007 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «Дальаудит»  
Российская Федерация,  
г. Владивосток  
Океанский проспект, 123 «б»

Зиганшина О.П.

«27» июня 2008 года

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО**  
**Баланс за 31 декабря 2007 года**  
**(в тысячах рублей)**

	Примечание	2007	2006
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 081 838	964 331
Обязательные резервы на счетах в Банке России		843 892	49 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	1 110 868	199 839
Средства в других банках	7	14 240 991	14 758
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 776 752	1 887 831
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	347 141	258 366
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	575 399	81 024
Инвестиции в ассоциированные организации		0	8 082
Прочие активы	11	15 869	45 574
Налоговый актив	26	8834	10 080
Основные средства	12	280 760	203 562
Инвестиционная недвижимость	13	15 828	18 344
<b>Итого активов</b>		<b>22 298 172</b>	<b>3 740 828</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	14	2	2 529
Средства клиентов	15	21 254 256	3 094 640
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	33 249	67 117
Прочие заемные средства	17	37 500	79 800
Прочие обязательства	18	138 972	146 300
Налоговое обязательство	19	5 122	2 602
<b>Итого обязательств</b>		<b>21 469 101</b>	<b>3 392 988</b>
<b>Собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	20	582 101	362101
Эмиссионный доход		176 000	-
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	22	70 970	(14261)
<b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>		<b>829 071</b>	<b>347 840</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>22 298 172</b>	<b>3 740 828</b>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «27» июня 2008 года.

**Председатель Правления**  
**Миронов А.С.**

**Главный бухгалтер**  
**Басова И.Н.**

Балансовый отчет должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО**  
**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2007 года**  
**(в тысячах рублей)**

	Примечание	2007	2006
Процентные доходы	23	672 688	351 505
Процентные расходы	23	(308 418)	(135 927)
<b>Чистые процентные доходы (Отрицательная процентная маржа)</b>		<b>364 270</b>	<b>215 578</b>
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	8	(20 488)	(57 836)
<b>Чистые процентные доходы (Отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>343 782</b>	<b>157 742</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	11 894	34 377
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 459	5 795
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(528)	222
Доходы по дивидендам		4 864	2 078
Комиссионные доходы	24	100 097	126 871
Комиссионные расходы	24	(2 632)	(1 871)
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным (от активов размещенных) по ставкам выше (ниже) рыночных		17 779	(47113)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		5 938	90
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения		0	50
Прочие операционные доходы		70 133	62 420
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>557 786</b>	<b>340661</b>
Операционные расходы	25	(444 502)	(287 768)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>113 284</b>	<b>52 893</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>113 284</b>	<b>52 893</b>
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль		(21 868)	(26 989)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		<b>4 094</b>	<b>(749)</b>
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>95 510</b>	<b>25 155</b>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «27» июня 2008 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, которые являются ее неотъемлемой частью.

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО**  
**Отчет о движении денежных средств за год, окончившийся 31 декабря 2007**  
**(в тысячах рублей)**

	Примечание	2007	2006
<b>Денежные средств от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	23	612 192	339 486
Проценты уплаченные	23	(275 212)	(123 338)
Комиссии полученные	24	100 097	126 871
Комиссии уплаченные	24	(2 632)	(1 871)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		11 892	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 459	5 795
Прочие операционные доходы		74 227	59 028
Уплаченные операционные расходы	25	(396 313)	(311 517)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль		(5 392)	(28 159)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>125 318</b>	<b>66 295</b>
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(794 855)	40 140
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(783 250)	36 195
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	(14 219 097)	42 308
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	42 813	(388 501)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(275 939)	(73 870)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(2 527)	2 527
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		18 087 845	(825 330)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		(33 868)	13 814
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		207 447	259 153
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>2 353 887</b>	<b>(827 269)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		(77 486)	8 409
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»			90
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		(486 856)	443 014
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»			50
Приобретение инвестиций в дочерние и зависимые организации		8447	(8447)
Дивиденды полученные		4 864	2 078
Приобретение основных средств		(70 542)	(64 868)
Выручка от реализации основных средств			(749)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(621 573)</b>	<b>379 577</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Прочие взносы акционеров в уставный капитал		396 000	-
Выплаченные дивиденды		(10 279)	(9662)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>385 721</b>	<b>(9662)</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(528)	222
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		<b>2 117 507</b>	<b>(457 132)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	964 331	1 421 463
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	<b>3 081 838</b>	<b>964 331</b>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «27» июня 2008 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, которые являются ее неотъемлемой частью.

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО**  
**Отчет об изменениях в собственном капитале**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2007 года**  
**(в тысячах рублей)**

	<b>Уставный капитал</b>	<b>Эмиссионный доход</b>	<b>Фонд переоценки основных средств</b>	<b>(Непокрытый убыток) Нераспределенная прибыль</b>	<b>Итого собственных средств</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2004 года</b>	<b>362101</b>		<b>13364</b>	<b>(223945)</b>	<b>151520</b>
Эмиссия					
Чистая прибыль/(убыток) за год			(13364)	203541	190177
Дивиденды объявленные				(9350)	(9350)
<b>Остаток на 31 декабря 2005 года</b>	<b>362101</b>		-	<b>(29754)</b>	<b>332347</b>
Эмиссия					
Чистая прибыль/(убыток) за год				25 155	25 155
Дивиденды объявленные				(9 662)	(9 662)
<b>Остаток на 31 декабря 2006 года</b>	<b>362101</b>		-	<b>(14 261)</b>	<b>347 840</b>
Эмиссия	220000	176000			396000
Чистая прибыль/(убыток) за год				95510	95510
Дивиденды объявленные				(10279)	(10279)
<b>Остаток на 31 декабря 2007 года</b>	<b>582101</b>	<b>176000</b>	-	<b>70970</b>	<b>829071</b>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «27 » июня 2008 года.

**Председатель Правления**  
**Миронов А.С.**

**Главный бухгалтер**  
**Басова И.Н.**

Отчет об изменении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

## **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.

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, с. Майя, с. Чурапча.

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. Средняя численность сотрудников Банка в 2007 году составляла 483 человека (2006 год - 414 человек)

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

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Российская экономика хоть и рассматривается в качестве рыночной, по-прежнему демонстрирует ряд черт, характерных для экономики переходного периода. Данные черты ранее включали инфляционный рост, превышающий нормальные исторические темпы и недостаточную ликвидность рынков капитала. Продолжающееся успешное развитие и стабильность Российской экономики будут в значительной степени зависеть от последовательных действий правительства по ее регулированию, а также проводимых юридических и экономических реформ.

В 2007 году экономика России характеризуется высокими темпами развития. Прирост ВВП в 2007 году составил 8,1% против 7,4% в 2006 году. Развитию экономики способствовали рост реальных доходов населения и розничной торговли, положительная динамика в сфере обрабатывающей промышленности и строительстве. Отмечен значительный прирост инвестиций в основной капитал (на уровне 20%). Инфляция составила 11,9%, что на 2,9 процентных пункта выше, чем в 2006 году. В течение года действующая ставка рефинансирования ЦБ РФ была снижена с 11% до 10%.

Социально-экономическое положение Республики Саха (Якутия) в 2007 году характеризуется реальным ростом основных макроэкономических показателей. Инвестиции в основной капитал возросли в 2 раза по сравнению с 2006 годом, прирост валового регионального продукта составил 2%. Рост экономики основан на увеличении промышленного производства (100,2% к 2006г.), продукции сельского хозяйства (100,4%), строительных работ (125%), грузооборота транспорта (110%), объемов платных услуг населению (107,1%) и розничного товарооборота (106,8%). Денежные доходы на душу населения увеличились на 16,4%, а с учетом инфляции – на 5,5% к уровню 2006 года.

Банковский сектор республики представлен 26 кредитными организациями, из них 6 самостоятельных коммерческих банков и 20 филиалов российских банков. Активы кредитных организаций за 2007 год возросли в 1,8 раза, доходы – на 23%, прибыль – на 39,1%.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово- хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **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**

Руководство Банка использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

### **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.

## **4. Принципы учетной политики**

### **Консолидация**

Банк имеет несколько дочерних и 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. По состоянию на 31 декабря 2007 года официальные обменные курсы Банка России, использованные для перевода данных в иностранную валюту составили 24,5462 рублей за 1 доллар США и 35,9332 рублей за 1 евро (по состоянию на 31 декабря 2005 года 28,7825 рублей за 1 доллар США и 34,185 рублей за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

## **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 2007 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 непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) 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;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). 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 2007 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:

	<b>Годовая норма амортизации, %</b>
<b>Объекты основных средств</b>	
Объекты недвижимого имущества	1,5
Автомобили	14
Офисное и компьютерное оборудование	20
Мебель и другое оборудование	14
Прочее оборудование	14
<b>Объекты нематериальных активов</b>	
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.

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

### **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 2007 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>2007</u>	<u>2006</u>
Наличные средства	254 638	190 890
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 422 716	702 117
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	404 403	71 223
- других стран	81	101
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>3 081 838</b>	<b>964 331</b>

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

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Облигации федерального займа	158 588	22 053
Корпоративные облигации	468 344	10 172
Корпоративные акции	16 417	32 097
Муниципальные облигации	305 492	83 759
Векселя	162 027	51 758
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 110 868</b>	<b>199 839</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2006 года имеют сроки погашения от 08.08.2012 г. до 06.02.2036 г., купонный доход в 2007 году от 7,5% до 8,5 % и доходность к погашению от 4,0 до 9,0 %, в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации являются ценными бумагами, выпущенными крупными эмитентами российских компаний. Корпоративные акции представлены акциями российских компаний.

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 2007 г. составляет 162 027 тысяч рублей (2006 г.: 51 758 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>2007</u>	<u>2006</u>
Текущие кредиты и депозиты в других банках	14 082 192	13 006
Прочие средства в других банках	8 309	386
Векселя банков	150 490	1 466
Резерв на возможные потери по средствам в других банках		(100)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>14 240 991</b>	<b>14 758</b>

Показатель «Прочие средства в других банках» представлен специальным счетом для расчетов с ЗАО Банк ВТБ-24 по пластиковым картам. Данный счет не предназначен для осуществления операций по межбанковскому кредитованию. В течение 2007 года средства другим банкам по ставкам ниже рыночных не предоставлялись. Оценочная, справедливая стоимость векселей, приобретенных по договорам продажи, по состоянию на 31 декабря 2007 г. составила 150 490 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2007г. оценочная, справедливая стоимость средств в других банках составила 14 240 991 тысяч рублей (2006г.: 14 758 тысяча рублей).

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2007	2006
Текущие кредиты	1 727 248	1 861 211
Просроченные кредиты	107 297	95 453
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(57 793)	(68 833)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 776 752</b>	<b>1 887 831</b>

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 2007 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток суммой 10 511 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов, учетом векселей по ставкам ниже рыночных. (2006 г.: 13 247 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:

<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному году</b>	<b>(68 833)</b>
(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)	20 488
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям баланса)	(9 686)
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям баланса)	238
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного</b>	<b>(57 793)</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2007		2006	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	0	0	0	0
Муниципальные органы	0	0	300	0
Предприятия нефтегазовой промышленности	0	0	0	0
Предприятия торговли	461 774	25	448 465	23
Транспорт	58 990	3	188 458	10
Страхование	0		0	0
Финансы и инвестиции	9 085	1	30 201	1
Строительство	82 301	4	137 928	7
Телекоммуникации	0		0	0
Частные лица	739 118	40	760 603	39
Прочие	483 277	27	390 709	20
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 834 545</b>	<b>100</b>	<b>1 956 664</b>	<b>100</b>

На отчетную дату 31 декабря 2007 года у Банка было 3 заемщика (2006 год: 20 заемщиков) с общей суммой выданных им кредитов свыше 60 000 тысяч рублей (2006 год: свыше 16 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 322 287 тысяч рублей (2006 год: 791 882 тысячи рублей), или 18,1% (2006 год: 40,5%) от общего кредитного портфеля.

На отчетную дату 31 декабря 2007 года оценочная, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 776 752 тысяч рублей (2006 г.: 1 887 831 тысяч рублей).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2006 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	171 115		62 084	4 902	54 089	<b>292 190</b>
Кредиты, обеспеченные:						
Недвижимостью	284 857	72 147	42 119	23 081		<b>422 204</b>
оборудованием и транспортными средствами	181 246	96 645	30 814	3 154		<b>311 859</b>

поручительствами и банковскими гарантиями	159 770	43 265	65 522	481 762		<b>750 319</b>
<b>итого:</b>	<b>796 988</b>	<b>212 057</b>	<b>200 539</b>	<b>512 899</b>	<b>54 089</b>	<b>1 776 572</b>

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

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты субъектам малого предпринимательства</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	267 983	279	66 030		19 706	<b>353 998</b>
Кредиты, обеспеченные:						
Недвижимостью	147 450	51 473	1 366	17 373		<b>217 662</b>
оборудованием и транспортными средствами	211 091	70 512	28 270	3 965		<b>313 838</b>
поручительствами и банковскими гарантиями	327 675	31 059	65 202	578 397		<b>1 002 333</b>
<b>итого:</b>	<b>954 199</b>	<b>153 323</b>	<b>160 868</b>	<b>599 735</b>	<b>19 706</b>	<b>1 887 831</b>

#### 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Корпоративные акции	5 683	6 627
Облигации внутреннего государственного валютного займа	125	132
Долевые, ценные бумаги	301 083	238 436
Прочие	40 756	13 615
Резерв под обесценение	(506)	(444)
<b>Итого финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>347 141</b>	<b>258 366</b>

Облигации внутреннего государственного валютного облигационного займа Российской Федерации (ОВГВЗ) являются процентными, ценными бумагами на предъявителя с номиналом в долларах США и обеспечены поручительством Министерства финансов Российской Федерации. ОВГВЗ приобретаются с дисконтом к номиналу и имеют 3%-ный годовой купонный доход, с выплатами купонного дохода 1 раз в год. Срок погашения этих облигаций, находящихся в портфеле Банка, - 14 мая 2008 года.

Ниже представлено описание основных вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2007 года:

	<b>Стоимость чистых активов эмитента (руб.)</b>	<b>Стоимость 1 акции (руб.)</b>	<b>Балансовая стоимость (руб.)</b>	<b>Кол-во акций (шт.)</b>	<b>Справедливая стоимость акции (руб.)</b>
ОАО "Лукойл"	259 909 494 000	305.57	2 827 515	3 585	1 095 481
ОАО "Полус Золото"	178 534 000	0.94	3 851 554	3 400	3 184
ОАО "Сургутнефтегаз"	6 985 093 000	0.20	1 095 039	70 004	13 687
ОАО ОГК-5	54 557 851 000	54 557.85	65	15	818 368
АОИ АБ "Алданзолотобанк" ЗАО	46 156 000	1 727.14	61 000	61	105 355
ОАО "Якутгазпром"	1 687 943 482	8.51	700	100	851
ОАО ННГК "Саханефтегаз" 1 вып	2 971 720 000	122.75	99 713	1 200	147 297
ОАО ННГК "Саханефтегаз" 5 вып	2 971 720 000	122.75	1 022 928	6 752	828 793
ОАО "Якутскэнерго"	8 928 118 000	0.97	21	100	97
ЗАО РСР "Якутский фондовый центр"	58 623 000	1.65	75 000	75 000	123 851
ОАО "Железные дороги Якутии"	19 527 705 000	302.54	43 199 960	720 000	217 831 708
ОАО "Республиканское ипотечное агентство"	64 608 000	323.04	3 000 000	30 000	9 691 200
АК "АЛРОСА" (ЗАО)	154 313 576 000	771 567.88	2 164 365	9	6 944 111
ОАО "АЛРОСА-Нюрба"	4 734 724 800	5 918.41	10 012 000	356	2 106 953
ОАО "Региональная страховая компания "Стерх"	452 032 000	3 766.93	6 000 000	6 000	22 601 600
РАО ЕЭС России	351 133 831 000	8.14	29	10	81
ОАО "Газпром"	4 223 909 503 000	178.42	1 653 325	5 440	970 623
ОАО "Роснефть"	339 425 800	0.03	909 181	3 964	127
ОАО "Газпромнефть"	208 803 266 000	44.04	510 405	3 500	154 137
ОАО "Сургутнефтегаз"	6 985 093 000	0.16	29	4	1
<b>Всего вложений в долевые ценные бумаги</b>			<b>76 482 829</b>		<b>263 437 506</b>

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 2007 года составила 76 483 тысяч рублей. Справедливая стоимость, рассчитанная исходя из стоимости чистых активов эмитента – 263 438 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2007 года оценочная, справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составила 347 141 тысяча рублей.

#### 10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Облигации федерального займа	277 524	51 315
Муниципальные облигации	203 471	209
Прочие долговые, ценные бумаги	94 404	29 500
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>575 399</b>	<b>81 024</b>

По состоянию на 31 декабря 2007 года оценочная, справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, составила 575 399 тысяч рублей (2006 г.: 81 024 тысячи рублей).

#### 11. Прочие активы

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	28 259	44 742
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	144	1 584
Предоплата по налогам	207	1 170
Расчеты по конверсионным операциям	5 059	-
Драгоценные металлы	2 688	3 596
Прочие	3 076	2 858
Резерв под обесценение	(23 564)	(8 376)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>15 869</b>	<b>45 574</b>

#### 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 2007 г.г. решение о переоценке основных средств по рыночной стоимости не принималось.

В стоимость зданий включена сумма дебиторской задолженности по реконструкции здания Русско-Азиатского банка в размере 25 884 тысяч рублей. В данном здании в настоящее время располагается дополнительный офис банка. По Распоряжению Правительства Республики Саха (Якутия) банком проводится работа по оформлению здания в собственность.

	Прим	Здания	Автомобили	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель и другое оборудование	Прочее оборудование	Итого:
Стоимость (или оценка) на 1 января 2006 года		107 567	4 908	12 069	23 219	711	148 474
Накопленная амортизация		3 815	1 594	4 892	4 273	350	14 924
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2006 года</b>		<b>111 382</b>	<b>6 502</b>	<b>16 961</b>	<b>27 492</b>	<b>1 061</b>	<b>163 398</b>
Поступления		11 659	7 728	17 301	50 186	7 699	94 573
Выбытия		19550	685	85	29		20 349
Амортизационные отчисления	31	3 383	3 307	5 585	6 861		19 136
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
Балансовая стоимость на 1 января 2007 года		103 491	13 545	34 177	77 649	8 760	237 622
Поступления		88 503	11 877	8 970	11 267	129	120 746
Выбытия		23837	744	17	468		25 066
Амортизационные отчисления	31	2 917	972	5 515	9 010	68	18 482
Балансовая стоимость за 31 декабря 2007 года		158 042	18 805	27 138	68 304	8 471	280 760
Стоимость (или оценка) на 1 января 2007 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
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2007 года</b>		<b>168 157</b>	<b>24 678</b>	<b>43 130</b>	<b>88 448</b>	<b>8 889</b>	<b>333 302</b>

### 13. Инвестиционная недвижимость

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
<b>Стоимость на начало года</b>	<b>18 344</b>	<b>22 400</b>
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	(398)	(280)
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	(2 118)	(3 776)
<b>Стоимость на конец года</b>	<b>15 828</b>	<b>18 344</b>
<b>Суммы, признанные в прибыли (убытке)</b>	<b>9 327</b>	<b>7 649</b>
Арендный доход	10 261	10 694
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	934	3 045

Руководство Банка считает целесообразным отнести к показателю «Инвестиционная недвижимость» стоимость имущества, сдаваемого в аренду: части здания дополнительного офиса Банка по адресу: г. Якутск, ул. Кирова д. 28/1 и 1-3 этажей, принадлежащих Банку, здания находящегося по адресу: г. Якутск, ул. Курашова д. 30/1. На 2007 год были заключены договора аренды помещений с рядом юридических лиц:

по зданию на Кирова 28/1:

ООО «Пронто-ДВ»

Строительной фирмой «Сэттэ»,

ООО ЧОП «Форт+»

Оператором сотовой связи «Мегафон»

по зданию на 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»,

Якутским стекольным заводом,

ООО «Глагол».

Якутское региональное отделение ЛДПР

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 2007 года стоимость части зданий за вычетом амортизации составила 15 828 тысяч рублей.

### 14. Средства других банков

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	2	2 529
<b>Итого средств других банков</b>	<b>2</b>	<b>2 529</b>

Показатель «Средства других банков» включает остаток на корреспондентском счете ОАО Акционерного Банка «Сир» (г. Якутск).

### 15. Средства клиентов

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
– Текущие (расчетные) счета	136 240	694 275
– Срочные депозиты	11 514	213 592
<b>Прочие юридические лица</b>		
– Текущие (расчетные) счета	18 699 859	601 994
– Срочные депозиты	227 941	189 411
<b>Физические лица</b>		
– Текущие счета (вклады до востребования)	178 080	182 478
– Срочные вклады	2 000 622	1 212 890
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>21 254 256</b>	<b>3 094 640</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2007		2006	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы			10 630	1
Муниципальные органы			10 058	0
Предприятия нефтегазовой промышленности	649	0	87 038	4
Предприятия торговли	60 985	0	68 036	3
Транспорт	38 926	0	101 260	4
Страхование	93 715	1	52 438	2
Финансы и инвестиции	17 695 446	83	42 535	2
Строительство	104 028	1	656 201	29
Телекоммуникации	29	0	3 402	0
Частные лица	2 178 702	10	730 064	32
Прочие	1 081 776	5	515 999	23
<b>Итого средства клиентов (общая сумма)</b>	<b>21 254 256</b>	<b>100</b>	<b>2 277 661</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк имел 3 клиента с остатками средств свыше 60 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 17 949 964 тыс.руб., или 84% от общей суммы средств клиентов. На отчетную дату 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 21 254 256 тысяч рублей (2006 г.: 3 094 640 тысяч рублей).

#### 16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2007	2006
Векселя	33 249	67 117
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>33 249</b>	<b>67 117</b>

На отчетную дату 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг (простых векселей) составила 33 249 тысяч рублей (2006 г.: 67 117 тысяч рублей).

#### 17. Прочие заемные средства

Показатель «Прочие заемные средства» по состоянию на 31 декабря 2007 года составил 37 500 тысяч рублей и состоит из следующих составляющих:

субординированный депозит, привлеченный у Национального фонда возрождения «Баргары» - 12 000 тысяч рублей.

субординированный депозит, привлеченный у ГУ Комитета по драгоценным металлам и драгоценным камням Республики Саха (Якутия) – 25 500 тысяч рублей;

На отчетную дату 31 декабря 2007 года оценочная, справедливая стоимость прочих заемных средств составила 37 500 тысяч рублей (2006 г.: 79 800 тысяч рублей).

#### 18. Прочие обязательства

	2007	2006
Кредиторская задолженность	122 221	141 974
Налоги к уплате	16 605	216
Дивиденды к уплате	29	-
Нарощенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	-	157
Кредиторы по платежным картам	-	1 093
Прочие	117	2 860
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>138 972</b>	<b>146 300</b>

#### 19. Отложенное налогообложение

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк имел следующие обязательства по уплате налогов, в том числе:

	2007	2006
Подоходный налог с заработной платы	327	-
Налог на имущество	354	1 293
Отложенный налог по налогу на прибыль	1	14
Налог на добавленную стоимость	4429	1 292
Налог с доходов физических лиц по вкладам	1	1
Транспортный налог	10	2
<b>Итого отложенное налоговое обязательство</b>	<b>5 122</b>	<b>2 602</b>

На отчетную дату 31 декабря 2007 года оценочная, справедливая стоимость отложенного налогового обязательства составила 5 122 тысячи рублей (2006 г.: 2 602 тысячи рублей).

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 вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

Для составления финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2007 года Банком был проведен зачет отложенного налогового актива против отложенного налогового обязательства. В результате чего общая сумма отложенного налогового обязательства составила 5 122 тысячи рублей.

## 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	333 949 700	1	582 101	333 949 700	1	582 101
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>333 949 700</b>	<b>1</b>	<b>582 101</b>	<b>333 949 700</b>	<b>1</b>	<b>582 101</b>

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 2007 году осуществлена дополнительная эмиссия акций в размере 220 000 000 штук.

## 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 2007 года 77 934 тысяч рублей. (2006г. - 52 291 тысяч рублей) Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) по состоянию на 31 декабря 2007 года составила 70 970 тысяч рублей (2006г. - 14 261 тысяч рублей).

## 23. Процентные доходы и расходы

	2007	2006
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	339 001	293 650
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	25 386	1 648
Средства в других банках	253 168	1 089
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 506	50 807
Корреспондентские счета в других банках	625	4 311
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>672 688</b>	<b>351 505</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(123 263)	(34 961)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(5 348)	(1 037)
Прочие заемные средства	-	(13 016)
Срочные вклады физических лиц	(176 018)	(86 555)
Срочные депозиты банков	(54)	(358)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(308 418)</b>	<b>(135 927)</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>364 270</b>	<b>215 578</b>

## 24. Комиссионные доходы и расходы

	2007	2006
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	29197	65 282
Комиссия по кассовым операциям	26113	19 161
Комиссия за инкассацию	6093	3 348
Комиссия по операциям с ценными бумагами		28
Комиссия по выданным гарантиям	1799	861

Прочие	36895	38 191
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>100 097</b>	<b>126 871</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(2529)	(1 548)
Прочие	(103)	(322)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(2632)</b>	<b>(1 871)</b>

## 25. Операционные расходы

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Затраты на персонал	(189 659)	(134 345)
Амортизация основных средств	(23 367)	(15 447)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(4 834)	(2 625)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(17 343)	(12 512)
Реклама и маркетинг	(14 915)	(9 000)
Административные расходы	(44 741)	(18 389)
Отчисления в фонды и резервы	(66 990)	(40 304)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(26 194)	(19 535)
Прочие	(56 459)	(35 611)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(444 502)</b>	<b>(287 768)</b>

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 «Прочее» 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 2007 года и 31 декабря 2006 года соответственно.

Отложенный налог был рассчитан по ставке 24 % (2006 год: 24%)

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

Прибыль по МСФО до налогообложения составила 113 284 тыс. рублей. (за 2006 год 52 893 тыс. рублей)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль (8 834 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 вероятна 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 2007 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	3 051 796	22 850	4 474	2 719	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	14 240 632	359			14 240 991
Кредиты и дебиторская задолженность	1 776 574	205			1 776 752
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	347 018	123			347 141
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	575 399				575 399
Прочие активы	15 869				15 869
Отложенный налоговый актив	8 834				8 834
Основные средства	280 760				280 760
Инвестиционная недвижимость	15 828				15 828
<b>Итого активов</b>	<b>22 267 443</b>	<b>23 536</b>	<b>4 474</b>	<b>2 719</b>	<b>22 298 172</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	2				2
Средства клиентов	21 202 304	23 642	24 839	3 471	21 254 256
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 249				33 249
Прочие заемные средства	37 500				37 500
Прочие обязательства	132 969	6 003			138 972
Отложенное налоговое обязательство	5 122				5 112
<b>Итого обязательств</b>	<b>21 411 146</b>	<b>29 645</b>	<b>24 839</b>	<b>3471</b>	<b>21 469 101</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>856 297</b>	<b>(6 109)</b>	<b>(20 365)</b>	<b>(752)</b>	<b>829 071</b>
<b>Оценочные обязательства</b>	<b>154 623</b>				<b>154 623</b>
<b>Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

На отчетную дату 31 декабря 2006 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>341 273</b>	<b>8 463</b>	<b>(4 937)</b>	<b>3 041</b>	<b>347 840</b>
<b>Оценочные обязательства</b>	<b>33 759</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33 759</b>
<b>Чистая внебалансовая условная позиция</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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 2007 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 2006 года:

	До востр. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопр. Сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	964 331					964 311
Обязательные резервы на счетах в Банке России					49 037	49 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	199 839					199 839
Средства в других банках	4 472	9 900	386			14 758
Кредиты и дебиторская задолженность	28 679	110 917	642 841	1 105 394		1 887 831
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				132	258 234	258 366
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		10 732	3 485	41 081	25 726	81 024
Инвестиции в ассоциированные организации					8 082	8 082
Прочие активы	18 945	527		218	25 884	45 574
Отложенный налоговый актив			10 080			10 080
Основные средства					203 562	203 562
Инвестиционная недвижимость					18 344	18 344
<b>Итого активов</b>	<b>1 216 266</b>	<b>132 076</b>	<b>656 792</b>	<b>1 146 825</b>	<b>588 869</b>	<b>3 740 828</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	2 529					2 529
Средства клиентов	1 504 501	140 855	733 413	715 871		3 094 640
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 393	7 323	47 401			67 117
Прочие заемные средства				79 800		79 800
Прочие обязательства	45 351		1 000	99 363	586	146 300
Отложенное налоговое обязательство			2 602			2 602
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 564 774</b>	<b>148 178</b>	<b>784 416</b>	<b>895 034</b>	<b>586</b>	<b>3 392 988</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(348 508)</b>	<b>(16 102)</b>	<b>(127 624)</b>	<b>251 791</b>	<b>588 283</b>	<b>347 840</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2006 года</b>	<b>(348 508)</b>	<b>(364 610)</b>	<b>(492 234)</b>	<b>(240 443)</b>	<b>347 840</b>	

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

	До востр. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопр. Сроком	Итого
<b>Активы</b>						
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			8834			8 834
Основные средства					280 760	280 760
Инвестиционная недвижимость					15 828	15 828
<b>Итого активов</b>	<b>18 361 024</b>	<b>679 712</b>	<b>744 212</b>	<b>887 299</b>	<b>1 625 925</b>	<b>22 298 172</b>

**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
<b>Итого обязательств</b>	<b>19 039 251</b>	<b>856 930</b>	<b>722 124</b>	<b>826 552</b>	<b>24 244</b>	<b>21 469 101</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(678 227)</b>	<b>(177 218)</b>	<b>22 088</b>	<b>60 747</b>	<b>1 601 681</b>	<b>829 071</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2007 года</b>	<b>(678 227)</b>	<b>(855 445)</b>	<b>(833 357)</b>	<b>(772 610)</b>	<b>829 071</b>	

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 2007 года и 31 декабря 2006 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года:

	<b>Требования, установленные ЦБ РФ</b>	<b>31 декабря 2007</b>	<b>31 декабря 2006</b>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	34,9	52,4
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	85,3	63,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	72,2	110,5

**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:

	2007	2006
Обязательства по предоставлению кредитов (включить суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику)		-
Неиспользованные кредитные линии	113 498	31 295
Экспортные аккредитивы	-	-
Импортные аккредитивы	-	-
Гарантии выданные	41 303	2 464
Резерв по обязательствам кредитного характера	(178)	(179)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>154 623</b>	<b>33 580</b>

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 2007 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:

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
	<b>Номинальная стоимость</b>	<b>Номинальная стоимость</b>
Акции предприятий, находящиеся на хранении в хранилище Банка	258	258
Акции предприятий, находящиеся на счетах в других хранилищах	84 245	52 682
Векселя третьих лиц, находящиеся на хранении в хранилище Банка	1 095 085	1 926 087
<b>Всего активов на хранении</b>	<b>1 179 588</b>	<b>1 979 027</b>

#### **Заложенные активы**

На 31 декабря 2007 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 котировка 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.

	Сумма кредита	Резерв	Сумма кредита	Резерв
Кредиты заинтересованным сторонам	115 065	3561	18	-
Основные акционеры				
	2007		2006	
Акционер	К-во акций	% владения	К-во акций	% владения
Министерство имущественных отношений Республики Саха (Якутия)	86 383	26	86 383	76
Департамент имущественных отношений Мэрии г.Якутска	18 663	6	18 663	16
ОАО «Нижне-Ленское»	224 334	67	4 334	4
ООО «Альтернатива»	4 558	1	4 558	4
Прочие	12	0	12	0
<b>Итого:</b>	<b>333 950</b>	<b>100</b>	<b>113 950</b>	<b>100</b>

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 2007 года представлен ниже:

	Вид деятельности
<b>Крупные акционеры</b>	
Министерство имущественных отношений Республики Саха (Якутия)	Орган исполнительной власти
Департамент имущественных отношений Мэрии г.Якутска	Орган исполнительной власти
ОАО «Нижне-Ленское»	Добыча алмазов
<b>Ассоциированные компании</b>	
ТРК «Алмаз»	деятельность в области телевидения и радиовещания
<b>Компании, аффилированные через ключевые фигуры менеджмента и их доли в акционерном капитале</b>	
ООО «Астрейя»	Финансовое посредничество
ООО «Передовые медицинские технологии»	Медицинские услуги
ОАО «Табагинская лесная компания»	Деревообработка
<b>Ключевые фигуры менеджмента</b>	
<b>Наблюдательный Совет</b>	
Борисов Егор Афанасьевич	Председатель Правительства Республики Саха (Якутия)
Николаев Айсен Сергеевич	Руководитель Администрации Президента и Правительства Республики Саха (Якутия)
Ефимов Виктор Петрович	Министр имущественных отношений Республики Саха (Якутия)
Новиков Вадим Аркадьевич	Министр финансов Республики Саха (Якутия)
Стручков Алексей Александрович	Министр экономического развития Республики Саха (Якутия)
Кычкин Василий Романович	Генеральный директор ОАО «Нижне-Ленское»
<b>Правление банка</b>	
Миронов Александр Степанович	Председатель Правления
Степанов Павел Юрьевич	1 Заместитель Председателя Правления
Николаева Людмила Валерьевна	Заместитель Председателя Правления
Александров Леонид Вячеславович	Заместитель Председателя Правления
Басова Ирина Николаевна	Главный бухгалтер
Кривцова Татьяна Ивановна	Начальник управления организации работы банка
Буслаева Любовь Васильевна	Начальник управления по работе с клиентами

Руководство Банка в соответствии с МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» решило отнести дочернюю компанию ООО Медиа-Холдинг «Столица» к долгосрочному активу как предназначенному для продажи, так как его балансовая стоимость будет возмещена посредством операции по его

продаже. Существует договоренность, подтвержденная акционерами банка, о продаже данного актива АК «Алроса» в сентябре-ноябре 2008 года. На основании данного суждения в отношении необходимости составления консолидированной отчетности для объединения остатков и результатов деятельности Банка и ООО Медиа-Холдинг «Столица» руководство Банка пришло к выводу, что консолидация не требуется.

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.

	31 декабря 2007			Итого остатки / операции с заинтересованными сторонами	Итого по категории в финансовой отчетности
	Акционеры	Ключевые фигуры менеджмента	Дочерние компании		
Остатки					
Кредиты выданные	103 723	10 342	1 000	115 065	<b>115 065</b>
Резерв по кредитам выданным	3 337	14	210	3 561	<b>3 561</b>
Остатки на расчетных счетах	13 168		30	13 198	<b>13 198</b>
Процентный доход по кредитам выданным	17 441	1 200	18	18 659	<b>18 659</b>
Комиссия, полученная за организацию корпоративной финансовой сделки	20			20	<b>20</b>

#### 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 2008 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, здания дополнительных офисов Банка в г. Алдан, с. Майя, с. Чурапча.

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

	2007	2006
Менее 1 года	2 092	936
От 1 до 5 лет	7 495	2 011
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>9 587</b>	<b>2 947</b>

#### Стоимость арендованных основных средств 9 030 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 2007 года по РСБУ составлял 19.6% (2006: 11.7%)

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 2007 года составил 10.58 % (2006: 12.78 %), 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 2007 года следующим образом:

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
<b>Капитал 1-го порядка</b>		
Уставный капитал	582 101	362 101
Эмиссионный доход	176 000	
Накопленная прибыль (убыток)	70 970	(14261)
<b>Итого Капитал 1-го порядка</b>	<b>829 071</b>	<b>347 840</b>
<b>Капитал 2-го порядка</b>		
Субординированный кредит	37 500	79 800
<b>Итого Капитал 2-го порядка</b>	<b>37 500</b>	<b>79 800</b>
<b>Итого Капитал</b>	<b>866 571</b>	<b>427 640</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>7839442</b>	<b>2724460</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>11,05 %</b>	<b>15,70 %</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала 1-го порядка</b>	<b>10,58 %</b>	<b>12,77 %</b>

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

<b>Фактор риска</b>	<b>Описание</b>
<b>Балансовые активы</b>	
0%	Денежные средства, средства в Центральном Банке, требования к Правительству РФ, выраженные и профинансированные в рублях
100%	Кредиты клиентам
100%	Прочие активы
<b>Забалансовые активы и пассивы</b>	
0%	Невостребованные лимиты кредитования со сроками гашения менее года
50%	Невостребованные лимиты кредитования со сроками гашения более года и все аккредитивы, включая резервные
100%	Прочие гарантии выданные
1% - 5%	Контракты по обмену валют
0% - 0.5%	Контракты по процентным ставкам

### **32. События после отчетной даты**

23 июня 2008 года Общее годовое собрание акционеров утвердило распределение прибыли 2007 года в сумме 51 394 тысяч рублей, в том числе на:

- Дивиденды по обыкновенным акциям в сумме 10 279 тысяч рублей (0,31 рублей на одну обыкновенную акцию). Привилегированных акций нет.
- Формирование фондов (развития производства, материального поощрения, спонсорской и благотворительной деятельности) в размере 41 115 тысяч рублей.