

ОАО АКБ «Приморье»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2008 года,
и аудиторское заключение
независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Бухгалтерский баланс.....	5
Отчет о прибылях и убытках.....	6
Отчет о движении денежных средств.....	7
Отчет об изменениях в капитале.....	9

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	11
3. Принципы представления отчетности.....	12
4. Основные принципы учетной политики.....	14
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	24
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	24
7. Средства в других банках.....	24
8. Кредиты клиентам.....	25
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	28
10. Инвестиции, удерживаемые до погашения.....	30
11. Основные средства.....	31
12. Прочие активы.....	33
13. Средства других банков.....	34
14. Средства клиентов.....	34
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	35
16. Прочие обязательства.....	35
17. Уставный капитал.....	35
18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством.....	35
19. Процентные доходы и расходы.....	36
20. Комиссионные доходы и расходы.....	36
21. Операционные расходы.....	36
22. Налог на прибыль.....	37
23. Прибыль на акцию.....	39
24. Дивиденды.....	39
25. Операции доверительного управления.....	39
26. Сегментный анализ.....	39
27. Управление рисками.....	44
28. Управление капиталом.....	55
29. Условные обязательства.....	56
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	57
31. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.....	59
32. Операции со связанными сторонами.....	60

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров ОАО АКБ «Приморье»

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Приморье» (открытое акционерное общество), которая включает: бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале, за год, закончившийся на указанную дату, основные принципы учетной политики и другие пояснительные примечания.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля в отношении подготовки и объективного представления финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; представление учетных оценок, которые являются обоснованными в указанных обстоятельствах.

Ответственность аудитора

В наши обязанности входит выражение мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требования, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение определенных процедур для получения аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные в данной финансовой отчетности и раскрываемые в ней сведения. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению финансовой отчетности субъекта, для разработки аудиторских процедур, уместных в указанных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности внутреннего контроля субъекта. Аудит также включает оценку уместности используемых принципов учетной политики и обоснованности учетных оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и уместными и предоставляют основу для выражения нашего мнения.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность представляет объективно во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного коммерческого банка «Приморье» (открытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2008 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

А.И. Веренков
ФССА
Партнер



18 мая 2009 года
ЗАО БДО Юникон

Российская Федерация, 117587, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Приморье» (открытое акционерное общество) (далее – Банк).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартов бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, разрешена к выпуску 18 мая 2009 года и подписана от имени руководства Банка:

С.А. Богдан

Председатель Правления

Н.В. Овсяк

Главный бухгалтер

ОАО АКБ «Приморье»

Владивосток

18 мая 2009 года

ОАО АКБ «Приморье»
Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2008	2007
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 553 714	1 926 570
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		9 807	94 926
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	58 953	18 278
Средства в других банках	7	704 909	343 318
Кредиты клиентам	8	5 313 054	5 818 772
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	276 034	738 445
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	165 443	-
Основные средства	11	639 981	516 270
Текущие налоговые активы		8 234	-
Прочие активы	12	42 213	85 483
Итого активов		8 772 342	9 542 062
Обязательства			
Средства других банков	13	160 945	518 134
Средства клиентов	14	6 464 857	7 018 998
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	327 318	174 474
Прочие обязательства	16	170 990	97 613
Текущие налоговые обязательства		-	22 404
Отложенные налоговые обязательства	22	45 263	84 096
Итого обязательств		7 169 373	7 915 719
Капитал			
Уставный капитал	17	381 027	381 027
Эмиссионный доход		352 357	352 357
Фонд переоценки основных средств		287 473	251 565
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(61 115)	(1 980)
Нераспределенная прибыль		643 227	643 374
Итого капитала		1 602 969	1 626 343
Итого обязательств и капитала		8 772 342	9 542 062

С.А. Богдан
 Председатель Правления

Н.В. Овсянок
 Главный бухгалтер

18 мая 2009 года

Примечания на страницах с 10 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

	Примечание	2008	2007
Процентные доходы	19	990 842	933 185
Процентные расходы	19	(343 184)	(289 387)
Чистые процентные доходы		647 658	643 798
Резерв под обесценение кредитов клиентам	8	(283 220)	52 011
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам		364 438	695 809
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(38 610)	11 933
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(15 076)	(7 160)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		134 154	172 743
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		18 646	(1 162)
Комиссионные доходы	20	513 889	411 407
Комиссионные расходы	20	(78 787)	(68 758)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(6)	50
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим активам	12, 29	(18 096)	(11 669)
Дивиденды полученные		247	711
Прочие операционные доходы		15 389	16 646
Чистые доходы		896 188	1 220 550
Операционные расходы	21	(664 777)	(557 566)
Прибыль до налогообложения		231 411	662 984
Расходы по налогу на прибыль	22	(56 558)	(158 185)
Чистая прибыль		174 853	504 799
Прибыль на акцию базовая и разводненная (рублей на акцию)	23	699,4	2 019,2

С.А. Богдан
Председатель Правления

Н.В. Овсянок
Главный бухгалтер

18 мая 2009 года

Примечания на страницах с 10 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	2008	2007
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	937 758	876 941
Проценты уплаченные	(312 388)	(281 381)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющимися в наличии для продажи	(58 940)	10 822
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	134 154	172 743
Комиссии полученные	513 798	411 407
Комиссии уплаченные	(78 787)	(68 758)
Прочие операционные доходы	15 388	16 644
Уплаченные операционные расходы	(598 277)	(505 724)
Уплаченный налог на прибыль	(79 513)	(109 042)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	473 193	523 652
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	85 119	17 454
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(35 420)	48 210
Средства в других банках	(323 093)	(232 815)
Кредиты клиентам	331 263	(286 021)
Прочие активы	9 834	71 826
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(359 347)	(43 745)
Средства клиентов	(711 178)	873 978
Выпущенные долговые ценные бумаги	156 675	(42 358)
Прочие обязательства	10 236	(28 227)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(362 718)	901 954
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 9)	(179 293)	(1 673 673)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 9)	568 793	1 367 660
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения (Примечание 10)	(162 830)	-
Приобретение долей участия в прочих компаниях	-	(55)
Приобретение основных средств (Примечание 11)	(103 662)	(35 520)
Выручка от реализации основных средств	26	533
Дивиденды полученные	247	711
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	123 281	(340 344)

Примечания на страницах с 10 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ОАО АКБ «Приморье»

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей)**

	2008	2007
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды (Примечание 24)	(174 637)	(284 553)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(174 637)	(284 553)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	41 218	(9 838)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(372 856)	267 219
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 926 570	1 659 351
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	1 553 714	1 926 570

С.А. Богдан
Председатель Правления

Н.В. Овсяк
Главный бухгалтер

18 мая 2009 года

Примечания на страницах с 10 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ОАО АКБ «Приморье»

**Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей)**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2007 года	381 027	352 357	251 565	(512)	423 575	1 408 012
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 9)	-	-	-	(1 931)	-	(1 931)
Отложенное налогообложение в отношении переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 22)	-	-	-	463	-	463
Дивиденды, объявленные за 2006 год (Примечание 24)	-	-	-	-	(285 000)	(285 000)
Чистая прибыль за 2007 год	-	-	-	-	504 799	504 799
Остаток на 31 декабря 2007 года	381 027	352 357	251 565	(1 980)	643 374	1 626 343
Переоценка основных средств (Примечание 11)	-	-	28 336	-	-	28 336
Отложенное налогообложение в отношении переоценки основных средств (Примечание 22)	-	-	(5 668)	-	-	(5 668)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 9)	-	-	-	(73 789)	-	(73 789)
Отложенное налогообложение в отношении переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 22)	-	-	-	14 758	-	14 758
Эффект от изменения процентной ставки налога на прибыль в отношении переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за прошлые периоды (Примечание 22)	-	-	13 240	(104)	-	13 136
Дивиденды, объявленные за 2008 год (Примечание 24)	-	-	-	-	(175 000)	(175 000)
Чистая прибыль за 2008 год	-	-	-	-	174 853	174 853
Остаток на 31 декабря 2008 года	381 027	352 357	287 473	(61 115)	643 227	1 602 969

С.А. Богдан

Председатель Правления

18 мая 2009 года

Н.В. Овсянок

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (открытое акционерное общество) (далее Банк) - это кредитная организация, созданная 27 июля 1994 года в форме акционерного общества закрытого типа в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 1998 году банк был перерегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации (далее – Банк России) в качестве открытого акционерного общества. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России с 23 декабря 2004 года. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) в 2003 году.

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

Банк имеет 2 филиала в городах Находка и Уссурийск.

Юридический и фактический адрес Банка: 690990, Российская Федерация, Владивосток, ул. Светланская, д.47.

Начиная с 4 ноября 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2008 году составила 591 человек (2007 г.: 695 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2008	2007
	Доля в %	Доля в %
Белоброва Лариса Дмитриевна	19,99	19,99
Синюхин Валерий Николаевич	17,80	17,80
ANCHOR WORLDWIDE LIMITED	11,46	11,46
Маляренко Александр Валерьевич	9,65	9,65
Махалай Алексей Викторович	6,25	6,25
Линецкая Ольга Николаевна	6,25	3,81
Передрий Елена Оскаровна	6,21	6,21
Борисов Иван Константинович	5,13	5,13
Гальнский Дмитрий Владимирович	4,50	4,50
Стогней Руслан Александрович	3,63	3,63
Почепня Александр Владимирович	3,48	3,48
Саввич Валерий Владимирович	3,48	3,48
Маляренко Алла Борисовна	1,66	1,66
Линецкий Александр Иосифович	-	2,44
Акционеры, владеющие пакетами менее 3% уставного капитала Банка	0,51	0,51
Итого	100,0	100,0

Акционер Белоброва Лариса Дмитриевна является акционером в следующих компаниях:

Наименование	2008
	Доля в УК (%)
ЗАО «РОЛИЗ»	34,4%
ЗАО «Дальинвестгруп»	Более 20%

На 31 декабря 2008 года под контролем членов Совета Директоров и Правления находилось 0,28% уставного капитала Банка (2007г: 9,93% уставного капитала Банка).

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

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция, а также значительный экономический рост за последние годы. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям.

Воздействие международного финансового кризиса, начавшегося в середине 2008 года, привело к существенному сокращению золотовалютных резервов России, оттоку иностранного капитала, а также снижению цен на нефть. Это способствовало изменению прогнозов суверенных рейтингов Fitch, Moody's, и снижению суверенного рейтинга по шкале Standard & Poor's: Moody's – «Baа1», прогноз «стабильный» (12 декабря 2008 года); Standard&Poor's – «BBB», прогноз «негативный» (8 декабря 2008 года); Fitch Ratings – «BBB+», прогноз «негативный» (10 ноября 2008 года), «BBB», прогноз «негативный» (4 февраля 2009 года).

Масштабный экономический кризис привел Правительство Российской Федерации и Банк России к ускорению решения проблем, которые накапливались в экономике, финансовой и налоговой системах России на протяжении ряда лет. 7 ноября 2008 года Правительство утвердило пакет антикризисных мер. План включает 55 задач, охватывающих основные отрасли экономики.

Со второй половины 2008 года Правительством осуществляются меры по выкупу акций на фондовом рынке, выделены средства на рефинансирование задолженности крупных предприятий и банков по международным займам. Меры по поддержке реального сектора заключаются в получении российскими компаниями ценовых преференций при осуществлении государственных и муниципальных закупок, расширена практика субсидирования процентных ставок по кредитам на технологическую модернизацию производства, начата программа государственных гарантий по кредитам предприятиям. Эти гарантии будут дополнять обеспечение, которое сами предприятия предоставляют или будут предоставлять банкам. Разрабатывается государственная программа помощи гражданам, имеющим ипотечные кредиты и потерявшим работу или существенную часть доходов в результате кризиса.

В целях повышения ликвидности банковской системы Банк России снизил нормы обязательных резервов; расширил состав активов, которые принимаются в обеспечение по кредитам Банка России, и производит кредитование коммерческих банков через проведение беззалоговых аукционов; для оживления межбанковского рынка заключил с рядом крупных банков России соглашение о компенсации части убытков, возникших на межбанковском рынке. 1 декабря 2008 года ставка рефинансирования была увеличена с 12% до 13% годовых.

С 2003 года в Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов. В соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

С 1 января 2009 года ставка налога на прибыль для предприятий уменьшена с 24% до 20%. Предприятия малого бизнеса, пользующиеся упрощенной системой налогообложения, получают снижение налога на прибыль с 15% до 5% от прибыли.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%
31 декабря 2006 года	9,0%
31 декабря 2005 года	10,9%
31 декабря 2004 года	11,7%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332
31 декабря 2006 года	26,3311	34,6965
31 декабря 2005 года	28,7825	34,1850
31 декабря 2004 года	27,7487	37,8104

Операции на финансовых рынках

Одним из результатов международного финансового кризиса стал глобальный кризис ликвидности, который привел к сокращению как внешнего, так и внутреннего рынка капитала, падению уровня ликвидности в банковском секторе Российской Федерации и очень высокой неопределенности на внутренних и внешних биржевых рынках. Неопределенность на международном финансовом рынке также привела к банкротствам и последующим выкупам государством банков в Соединенных Штатах Америки, Западной Европе, России и других странах. На сегодняшний день невозможно в полной мере оценить влияние происходящего в настоящее время кризиса, а также избежать его влияния.

В настоящее время инвесторы пересматривают свои оценки в отношении рисков, в результате чего лимиты на проведение операций в Российской Федерации были снижены или закрыты, что сказалось на усилении нестабильности. Данные обстоятельства могут оказать влияние на способность Банка привлекать новые ресурсы на сроках и условиях, применяемых к аналогичным сделкам за предыдущие периоды.

Заемщики и дебиторы Банка также могут испытывать последствия финансового кризиса, что в свою очередь может повлиять на их способность отвечать по своим финансовым обязательствам перед Банком. Однако, в пределах доступной информации руководство должным образом отразило пересмотренные предположения об ожидаемых денежных потоках в своих оценках обеспечения. Настоящая финансовая отчетность не включает поправки, связанные с влиянием на финансовую позицию Банка дальнейшего снижения ликвидности на финансовых рынках и усиливающейся волатильности валютного и биржевого рынков.

3. Принципы представления отчетности**Общие принципы**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие наилучшей оценки, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 3 и 4.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы

ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к нему в будущем:

- Поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Реклассификация финансовых активов» (вступают в силу с 1 июля 2008 года);
- Интерпретация (IFRIC) 12 «Услуги по приобретению прав требования» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2008 года);
- Интерпретация (IFRIC) 13 «Программы формирования лояльности клиентов» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2008 года);
- Интерпретация (IFRIC) 14 МСФО (IAS) 19 «Лимит актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2008 года);
- Интерпретация (IFRIC) 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 октября 2008 года).

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» с поправками от сентября 2007 года (вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года);
- МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года);
- МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (пересмотренный в марте 2007 года) (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года);
- МСФО (IFRS) 3 «Объединения предприятий» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года);
- Интерпретация (IFRIC) 15 «Соглашения на строительство объектов недвижимости» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года);
- Интерпретация (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года);
- Интерпретация (IFRIC) 18 «Перевод активов, полученных от клиентов» (вступает в действие для активов, полученных от клиентов, с 1 июля 2009 года).

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. 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.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в центральных банках

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

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам).

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в бухгалтерском балансе, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;

- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также, не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень продолжающегося участия Банка определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «путь» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Переклассификации финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если организация имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях реклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции до погашения, справедливая стоимость на дату реклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в капитале.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения), за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как организация получила практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;

- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от организации причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено организацией.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемные финансовые активы, не включенные ни в одну из двух вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами допускается учет вложений по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, включаются в отчет о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Данная категория инвестиций представляет собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Банка 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 инвестиций.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Банк реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение (при наличии такового).

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением 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;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- 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.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам. Амортизация включается в отчет о прибылях и убытках в составе процентных расходов.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные 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 стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как расход (доход) от предоставления кредитов клиентам по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации и соответствующий доход (расход) отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк может приобретать кредиты у третьих сторон по номинальной стоимости. Изначально приобретенные кредиты отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой стоимость предоставленных средств. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до погашения, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их

понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по финансовым активам, оцениваемым на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных средств производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет

приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва в отчете о прибылях и убытках.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Балансовая стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора. Списание нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды.

(2) Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения определяется как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, признанного первоначально на счетах прибылей и убытков. Накопленный убыток от обесценения списывается со счетов капитала и переносится на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по строке процентные доходы.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, валютные свопы, опционы. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

С 2006 года учет зданий Банк осуществляет по модели переоцененной стоимости. После первоначального признания по себестоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях в капитале, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в капитале в фонде переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств, включенный в капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования:

- Здания – 50 лет;
- Транспортные средства – 5 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование – 6 - 7 лет.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом на лизингополучателя.

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в балансе на дату начала срока аренды в сумме равной справедливой стоимости арендованного имущества или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашениями обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в бухгалтерском балансе активы, являющиеся предметом операционной аренды в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по себестоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов 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.

Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждую отчетную дату и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на отчетную дату или перевел третьей стороне на эту дату.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к операциям, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода. Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на отчетную дату, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, 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 дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Коммиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Вознаграждения сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления по единому социальному налогу. Данные отчисления также отражаются по методу начислений. Единый социальный налог включает в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции (сделки).

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в баланс Банка. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в отчете о прибылях и убытках.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2008	2007
Наличные средства	850 383	689 090
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	356 316	712 936
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Российской Федерации;	171 204	483 389
- других стран	175 811	41 155
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 553 714	1 926 570

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2008 включают только торговые ценные бумаги. По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк не имеет других видов финансовых инструментов, классифицированных в данную категорию.

	2008	2007
Облигации Банка России	58 912	-
Корпоративные акции	41	17 726
Производные финансовые инструменты	-	552
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 953	18 278

Корпоративные акции представлены акциями российских предприятий.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных котировок, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

По состоянию на отчетную дату в портфеле Банка отсутствовали незавершенные сделки с использованием производных финансовых инструментов.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2007 года. Суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту и имеют краткосрочный характер.

	2007	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив Обязательство
Валютные форварды и свопы	552	60 501 59 949
Итого	552	60 501 59 949

7. Средства в других банках

	2008	2007
Кредиты и депозиты в других банках	658 429	343 318
Текущие счета в банках	46 480	-
Итого средств в других банках	704 909	343 318

В 2008 и 2007 годах Банк не создавал резервы под обесценение средств в других банках.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Текущие счета в банках представлены неснижаемыми остатками по корреспондентским счетам в банках-контрагентах.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 и на 31 декабря 2007 года показал, что все представленные средства в других банках являются текущими.

Пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость средств в других банках с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными, нет.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банком размещен один депозит превышающий 10% капитала Банка общей суммой 658 429 тыс. рублей (2007 г.: депозиты, превышающие 10% капитала Банка, отсутствовали).

8. Кредиты клиентам

	2008	2007
Корпоративные кредиты	4 567 158	2 680 978
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	992 385	2 661 488
Кредиты государственным и муниципальным органам	138 000	585 800
Потребительские кредиты физическим лицам	232 522	234 013
Ипотечные кредиты физическим лицам	24 862	16 827
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(641 873)	(360 334)
Итого кредитов клиентам	5 313 054	5 818 772

Начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам клиентам на 31 декабря 2008 года составили 4 335 тыс. рублей (2007 г.: 2 018 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2007 и 2008 годов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты государственным и муниципальным органам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2007 года	204 149	122 732	81 008	4 456	412 345
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2007 года	(8 519)	(49 737)	(5 260)	11 505	(52 011)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2007 года	195 630	72 995	75 748	15 961	360 334
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение 2008 года	182 356	170 288	(68 004)	(1 420)	283 220
Кредиты, списанные в течение 2008 года как безнадежные	-	(1 200)	-	(481)	(1 681)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2008 года	377 986	242 083	7 744	14 060	641 873

Резерв под обесценение ипотечных кредитов по состоянию на 31 декабря 2008 года и на 31 декабря 2007 года не создавался.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2008		2007	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 328 622	39,1%	2 772 183	44,9%
Финансовые услуги	1 034 084	17,4%	880 413	14,2%
Промышленность	878 937	14,8%	673 450	10,9%
Строительство	386 374	6,5%	521 415	8,4%
Сельское хозяйство	352 070	5,9%	20 000	0,3%
Электроэнергетика	350 000	5,9%	-	-
Физические лица	257 384	4,3%	250 840	4,1%
Государственные и муниципальные органы	138 000	2,3%	585 800	9,5%
Транспорт	129 617	2,2%	144 327	2,3%
Прочее	99 839	1,6%	330 678	5,4%
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	5 954 927	100,0%	6 179 106	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Банка было 13 заемщиков (2007 г.: 9 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 2 988 761 тыс. рублей (2007 г.: 2 295 324 тыс. рублей), что составляет 56,25% от кредитного портфеля (2007 г.: 39,4% от кредитного портфеля).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу		Кредиты государственным и муниципальным органам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Поручительства	1 745 225	1 045 277	149 160	593 493	4 911	3 538 066	
Товары в обороте	1 011 934	184 061	41 583	-	-	1 237 578	
Недвижимость	975 233	468 083	-	58 733	8 034	1 510 083	
Транспортные средства	-	26 385	-	20 278	-	46 663	
Ценные бумаги	-	6 000	-	-	10 234	16 234	
Собственные ценные бумаги	199 998	-	-	-	-	199 998	
Оборудование	330 356	62 793	-	3 491	-	396 640	
Права требования	-	-	-	109	26 279	26 388	
Гарантии	-	15 000	-	-	-	15 000	
Итого залогового обеспечения	4 262 746	1 807 599	190 743	676 104	49 458	6 986 650	

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу		Кредиты государственным и муниципальным органам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Поручительства	683 700	2 101 736	-	657 816	1 434	3 444 686	
Товары в обороте	490 406	741 774	210 250	-	-	1 442 430	
Недвижимость	435 185	745 904	-	88 625	-	1 269 714	
Транспортные средства	-	103 687	12 735	24 415	-	140 837	
Ценные бумаги	-	9 220	-	3 450	2 444	15 114	
Оборудование	104 100	21 687	-	-	-	125 787	
Права требования	-	-	-	-	17 123	17 123	
Итого залогового обеспечения	1 713 391	3 724 008	222 985	774 306	21 001	6 455 691	

Справедливая стоимость залогового обеспечения может отличаться от балансовой стоимости.

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Текущие и необесцененные	Индивидуально обесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Корпоративные кредиты	73 000	4 276 819	217 339	4 567 158
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	-	992 385	992 385
Кредиты государственным и муниципальным органам	23 000	115 000	-	138 000
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	232 522	232 522
Ипотечные кредиты физическим лицам	24 862	-	-	24 862
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	-	(377 291)	(264 582)	(641 873)
Итого кредитов клиентам	120 862	4 014 528	1 177 664	5 313 054

Ниже представлен анализ обесцененных кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Корпоративные кредиты	4 486 171	7 987	-	-	-	4 494 158
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	756 753	-	-	232 596	3 036	992 385
Кредиты государственным и муниципальным органам	115 000	-	-	-	-	115 000
Потребительские кредиты физическим лицам	223 452	655	573	1 294	6 548	232 522
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(396 351)	(1 478)	(570)	(233 890)	(9 584)	(641 873)
Итого обесцененных кредитов клиентам	5 185 025	7 164	3	-	-	5 192 192

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Текущие и необесцененные	Индивидуально обесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Корпоративные кредиты	-	2 680 978	-	2 680 978
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	201 458	2 460 030	2 661 488
Кредиты государственным и муниципальным органам	-	585 800	-	585 800
Потребительские кредиты физическим лицам	-	56 638	177 375	234 013
Ипотечные кредиты физическим лицам	16 827	-	-	16 827
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	-	(275 219)	(85 115)	(360 334)
Итого кредитов клиентам	16 827	3 249 655	2 552 290	5 818 772

Ниже представлен анализ обеспеченных кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Корпоративные кредиты	2 680 978	-	-	-	-	2 680 978
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	2 657 294	-	-	-	4 194	2 661 488
Кредиты государственным и муниципальным органам	585 800	-	-	-	-	585 800
Потребительские кредиты физическим лицам	226 812	357	1 503	1 352	3 989	234 013
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(349 510)	(11)	(1 278)	(1 352)	(8 183)	(360 334)
Итого обеспеченных кредитов клиентам	5 801 374	346	225	-	-	5 801 945

В состав текущих кредитов клиентам входят остатки, пересмотренные в 2008 году, в сумме 470 169 тыс. рублей (2007 г.: 202 706 тыс. рублей).

Текущие, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные необесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2008	2007
Долговые ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	214 903	578 811
- Корпоративные облигации	49 693	12 081
- Муниципальные облигации	-	120 288
Долевые ценные бумаги		
- Корпоративные акции	11 472	27 293
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(34)	(28)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	276 034	738 445

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года имеют сроки погашения от ноября 2021 года до февраля 2036 года (2007 г.: от апреля 2009 года до февраля 2036 года), купонный доход от 6,9% до 9,0% в зависимости от выпуска (2007 г.: от 5,8% до 9,0%), доходность к погашению от 9,1% до 9,2% (2007 г.: от 6,0% до 6,8%).

Корпоративные облигации представлены котируемыми процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными ООО «ХКФ Банк», ОАО «Номос-Банк», ОАО «Банк ВТБ», ОАО АФК «Система», ОАО «Трубная Металлургическая Компания», ОАО «ВБД ПП». Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года имеют срок погашения от мая 2010 года до июля 2016 года (2007 г.: декабрь 2010 года), купонный доход от 7,6% до 9,5% (2007 г.: до 13,0%) и доходность к погашению от 6,0% до 28,2% (2007 г.: 13,6%).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2008 отсутствуют. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2007 имеют сроки погашения от октября 2011 года до июня 2015 года, купонный доход от 9,0% до 10,0%, доходность к погашению от 6,5% до 8,7%.

Корпоративные акции представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными крупными российскими компаниями.

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года показал, что все представленные выше ценные бумаги, в общей сумме 264 596 тыс. рублей (2007 г.: 711 180 тыс. рублей) являются текущими.

Пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость долговых ценных бумаг с пересмотренными условиями, и которые в противном случае были бы просроченными, нет.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долевых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в течение 2008 и 2007 годов:

	2008	2007
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 1 января	28	78
Отчисления / (восстановление) резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в течение года	6	(50)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 31 декабря	34	28

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	2008	2007
Балансовая стоимость на 1 января	738 473	433 000
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(73 789)	(1 931)
Процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	28 854	10 145
Проценты полученные	(27 970)	(8 754)
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	179 293	1 673 673
Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(568 793)	(1 367 660)
Балансовая стоимость на 31 декабря	276 068	738 473

ОАО АКБ «Приморье»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлены долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля в уставном капитале, %	Справедливая стоимость	
				2008	2007
ОАО «Сургутнефтегаз»	Нефтегазовая	Россия	-	2 925	2 223
ОАО «Банк ВТБ»	Банковская	Россия	-	1 732	3 659
ОАО «АК «Сбербанк РФ»	Банковская	Россия	-	1 288	-
ОАО «Транснефть»	Нефтяной транспорт	Россия	-	1 274	9 092
ОАО «Русгидро»	Энергетика	Россия	-	760	-
ОАО «ГМК НОРИЛЬСКИЙ НИКЕЛЬ»	Цветная металлургия	Россия	-	500	-
ОАО «ФСК ЕЭС»	Энергетика	Россия	-	454	-
ОАО «РОСТЕЛЕКОМ»	Телекоммуникации	Россия	-	380	-
ОАО «МОЭСК»	Энергетика	Россия	-	329	787
ОАО «ХОЛДИНГ МРСК»	Энергетика	Россия	-	314	-
ОАО «ВОЛГАТЕЛЕКОМ»	Телекоммуникации	Россия	-	159	-
ОАО «ОГК-4»	Энергетика	Россия	-	142	-
ОАО «ТГК-9»	Энергетика	Россия	-	139	788
ОАО «ОГК-1»	Энергетика	Россия	-	119	-
ОАО «МОСЭНЕРГО»	Энергетика	Россия	-	116	-
ОАО «ИНТЕР РАО ЕЭС»	Энергетика	Россия	-	96	-
ОАО «МРСК УРАЛА»	Энергетика	Россия	-	67	-
ОАО «ОГК-б»	Энергетика	Россия	-	56	225
ЗАО «Редакция журнала «Финансы Востока»	Финансовые издания	Россия	7,7	55	55
ОАО РАО «ЕЭС России»	Энергетика	Россия	-	-	8 719
ОАО «Челябэнерго»	Энергетика	Россия	-	-	500
ОАО «Седьмой континент»	Торговля	Россия	-	-	485
ОАО «Мосгорэлектросеть»	Энергетика	Россия	-	-	760
Прочие	-	Россия	-	567	-
Итого				11 472	27 293

10. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2008	2007
Долговые ценные бумаги:		
- Корпоративные облигации	97 364	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	68 079	-
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	165 443	-

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения в течение 2008 года:

	2008
Балансовая стоимость на 1 января	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	162 830
Наращенные процентные доходы	3 318
Проценты полученные	(705)
Балансовая стоимость на 31 декабря	165 443

Корпоративные облигации являются негосударственными ценными бумагами, выпущенными крупными российскими эмитентами телекоммуникационного и банковского секторов с номиналом в валюте Российской Федерации. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года имеют сроки погашения от февраля 2009 года до декабря 2011 года, купонный доход от 7,7% до 13,8%, в зависимости от выпуска.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года имеют сроки погашения от апреля 2009 года до ноября 2011 года, купонный доход от 5,8% до 6,2%, в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банком не создавался резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения.

По состоянию на 31 декабря 2008 года все инвестиции, удерживаемые до погашения, являются текущими.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

11. Основные средства

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года	369 068	138 863	8 339	516 270
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2008 года	376 600	219 965	13 007	609 572
Переоценка основных средств	28 336	-	-	28 336
Приобретение	17 519	82 094	4 049	103 662
Приобретение по договорам финансового лизинга	87 028	9 153	-	96 181
Выбытие	-	(69 020)	(613)	(69 633)
Остаток на 31 декабря 2008 года	509 483	242 192	16 443	768 118
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2008 года	7 532	81 102	4 668	93 302
Амортизационные отчисления	7 008	20 479	485	27 972
Амортизационные отчисления по договорам финансового лизинга	725	12 479	1 644	14 848
Выбытие	-	(7 474)	(511)	(7 985)
Остаток на 31 декабря 2008 года	15 265	106 586	6 286	128 137
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	494 218	135 606	10 157	639 981

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года	376 600	93 570	5 913	476 083
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2007 года	376 600	153 579	9 191	539 370
Приобретение	-	34 944	576	35 520
Приобретение по договорам финансового лизинга	-	38 856	3 818	42 674
Выбытие	-	(3 372)	(578)	(3 950)
Выбытие по договорам финансового лизинга	-	(4 042)	-	(4 042)
Остаток на 31 декабря 2007 года	376 600	219 965	13 007	609 572
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2007 года	-	60 009	3 278	63 287
Амортизационные отчисления	7 532	23 655	1 486	32 673
Амортизационные отчисления по договорам финансового лизинга	-	1 582	353	1 935
Выбытие	-	(2 612)	(449)	(3 061)
Выбытие по договорам финансового лизинга	-	(1 532)	-	(1 532)
Остаток на 31 декабря 2007 года	7 532	81 102	4 668	93 302
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года	369 068	138 863	8 339	516 270

Здания Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2008 года. Оценка была выполнена независимой фирмой НП «Клуб Профессионал» и была основана на рыночной стоимости. В остаточную стоимость зданий включена сумма 359 342 тыс. рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

По состоянию на 31 декабря 2008 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 71 869 тыс. рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16 (Примечание 21).

Если бы оценка стоимости зданий, производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой отчетности выглядели бы следующим образом:

	2008	2007
Первоначальная стоимость	150 992	46 445
Накопленная амортизация	(3 590)	(1 780)
Остаточная стоимость	147 402	44 665

В составе основных средств на балансе Банка отражены долгосрочно арендуемые основные средства, полученные Банком по договорам финансовой аренды (лизинга).

Балансовая стоимость основных средств, полученных Банком по договорам финансовой аренды, составила:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года	-	29 956	2 194	32 150
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	86 303	26 630	550	113 483

Сумма обязательств Банка по финансовой аренде на 31 декабря 2008 года составила 122 281 тыс. рублей (на 31 декабря 2007 г. 47 766 тыс. рублей).

12. Прочие активы

	2008	2007
Дебиторская задолженность	37 310	17 052
Авансовые платежи	15 380	16 444
Расчеты по пластиковым картам	13 891	14 886
Средства в расчетах с платежными системами	4 585	1 827
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	2 075	2 852
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	55	55
Расчеты по операциям с ценными бумагами	23	2 038
Средства, выданные под отчет работникам	8	30 280
Расчеты по конверсионным операциям	-	1
Прочее	527	48
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(31 641)	-
Итого прочих активов	42 213	85 483

На 31 декабря 2007 года резерв под прочие активы не создавался.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2008 года:

	Дебиторская задолженность
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2008 года	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2008 года	31 641
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2008 года	31 641

Резерв под обесценение прочих активов на 99% в сумме 31 279 тыс. рублей представляет собой резерв, сформированный под задолженность, возникшую в связи с мошенническими действиями, произведенными директором Уссурийского филиала Банка.

Ниже приведен перечень вложений в уставные капиталы прочих компаний:

Название	2008		2007	
	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ООО «Дальневосточная судостроительная лизинговая компания»	53	5%	53	5%
ООО «Тихоокеанская лизинговая компания»	1	5%	1	5%
ООО «Приморская лизинговая компания»	1	5%	1	5%
Итого вложений в уставные капиталы прочих компаний	55		55	

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Текущие	Просроченные менее 1 месяца	Просроченные от 1 до 6 месяцев	Итого
Дебиторская задолженность	-	6 030	31 279	37 309
Расчеты по пластиковым картам	13 891	-	-	13 891
Средства в расчетах с платежными системами	4 585	-	-	4 585
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	55	-	-	55
Расчеты по операциям с ценными бумагами	23	-	-	23
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(362)	(31 279)	(31 641)
Итого прочих активов	18 554	5 668	-	24 222

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Текущие	Просроченные менее 1 месяца	Итого
Дебиторская задолженность	4	17 048	17 052
Расчеты по пластиковым картам	14 886	-	14 886
Средства в расчетах с платежными системами	1 827	-	1 827
Расчеты по операциям с ценными бумагами	2 038	-	2 038
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	55	-	55
Расчеты по конверсионным операциям	1	-	1
Итого прочих активов	18 811	17 048	35 859

Дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2008 и 31 декабря 2007 года не имеет обеспечения.

13. Средства других банков

	2008	2007
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	134 300	431 858
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	26 645	86 276
Итого средств других банков	160 945	518 134

По состоянию на 31 декабря 2008 года и на 31 декабря 2007 года у Банка не было остатков денежных средств от банков-контрагентов, превышающих 10% капитала Банка.

14. Средства клиентов

	2008	2007
Государственные и общественные организации		
— Текущие/расчетные счета	155 284	267 859
— Срочные депозиты	4 062	2 000
Прочие юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	2 721 564	3 034 265
— Срочные депозиты	500 176	519 931
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	1 317 874	1 321 734
— Срочные вклады	1 765 897	1 873 209
Итого средств клиентов	6 464 857	7 018 998

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2008		2007	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 083 771	47,7%	3 194 943	45,6%
Страховая деятельность	802 307	12,4%	403 765	5,8%
Строительство	544 009	8,4%	437 109	6,2%
Торговля	501 066	7,8%	1 186 982	16,9%
Промышленность	451 190	7,0%	436 739	6,2%
Услуги	426 114	6,6%	549 699	7,8%
Транспорт и связь	190 638	2,9%	203 233	2,9%
Государственные и общественные организации	159 346	2,5%	269 859	3,8%
Прочее	306 416	4,7%	336 669	4,8%
Итого средств клиентов	6 464 857	100,0	7 018 998	100,0

По состоянию на 31 декабря 2008 года средства троих клиентов с суммой остатков на счетах, превышающей 10% капитала Банка по каждому клиенту, составляют 1 078 511 тыс. рублей (в 2007 г.: средств клиентов с суммой остатков на счетах, превышающей 10% капитала Банк, нет).

По состоянию на 31 декабря 2008 года средства клиентов в размере 1 635 272 тыс. рублей или 25,3% от общей суммы средств клиентов, представляли собой средства десяти крупнейших клиентов Банка (2007 г.: 830 598 тыс. рублей или 11,8% от общей суммы средств клиентов).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями с номиналом в рублях Российской Федерации и в долларах США. По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма выпущенных векселей составила 327 318 тыс. рублей (2007 г.: 174 474 тыс. рублей). Выпущенные векселя в рублях Российской Федерации имеют сроки погашения с января 2009 года по май 2009 года (2007 г.: с января 2008 года по декабрь 2008 года), процентная ставка по векселям составляет от 0,0% до 10,0% (2007 г.: от 7,0% до 11,0%).

Векселя с номиналом в иностранной валюте по состоянию на 31 декабря 2008 года представлены, в основном, векселями «по предъявлению» в долларах США, процентная ставка составляет от 8,0% до 11,0% (2007 г.: от 8,5% до 11,0%), а также векселями со сроком погашения в мае 2009 года (2007 г.: в феврале 2008 года).

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Банка был один вексель с суммой, превышающей 10% капитала Банка. Стоимость векселя составляла 214 935 тыс. рублей (в 2007 г.: нет).

16. Прочие обязательства

	Примечание	2008	2007
Обязательства по финансовой аренде		122 281	47 766
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		21 197	18 266
Кредиторская задолженность		11 460	33
Резерв по обязательствам кредитного характера	29	6 571	20 116
Обязательства по уплате страховых взносов по обязательному страхованию вкладов		3 115	3 915
Обязательства по выплате дивидендов	24	1 092	729
Расчеты по пластиковым картам		201	2 536
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		-	3 059
Прочее		5 073	1 193
Итого прочих обязательств		170 990	97 613

17. Уставный капитал

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

	2008			2007		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	250 000	250 000	381 027	250 000	250 000	381 027
Итого уставного капитала	250 000	250 000	381 027	250 000	250 000	381 027

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тыс. рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2008 года фонды и нераспределенная прибыль Банка составила 754 559 тыс. рублей (2007 г.: 791 126 тыс. рублей). На 31 декабря 2008 года эмиссионный доход составил 313 996 тыс. рублей (2007 г.: 313 996 тыс. рублей).

В составе фондов и нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 12 500 тыс. рублей (2007 г.: 12 500 тыс. рублей), который представляет собой средства,

зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

19. Процентные доходы и расходы

	2008	2007
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	934 781	890 628
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28 854	10 145
Средства в других банках	16 522	9 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 367	22 491
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 318	-
Итого процентных доходов	990 842	933 185
Процентные расходы		
Средства клиентов	280 963	232 010
Средства других банков	26 725	31 970
Процентные расходы по финансовой аренде	19 345	10 371
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 151	15 036
Итого процентных расходов	343 184	289 387
Чистые процентные доходы	647 658	643 798

20. Комиссионные доходы и расходы

	2008	2007
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	370 585	389 368
Комиссия по операциям с валютными ценностями	107 829	-
Комиссии по выданным гарантиям	9 597	11 002
Комиссия от депозитарной деятельности	-	3 621
Прочее	25 878	7 416
Итого комиссионных доходов	513 889	411 407
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	71 312	53 780
Комиссия по операциям с валютными ценностями	5 747	-
Комиссии за инкассацию	-	13 361
Прочее	1 728	1 617
Итого комиссионных расходов	78 787	68 758
Чистые комиссионные доходы	435 102	342 649

21. Операционные расходы

	Примечание	2008	2007
Затраты на персонал		365 523	309 722
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		72 238	41 391
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		44 306	37 032
Амортизация основных средств	11	42 820	34 608
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		41 518	33 255
Административные расходы		41 245	52 415
Расходы по аренде		30 253	22 156
Реклама и маркетинг		16 584	15 112
Прочее		10 290	11 875
Итого операционных расходов		664 777	557 566

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2008	2007
Текущие расходы по налогу на прибыль	73 166	150 953
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(24 819)	6 769
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	(14 016)	-
За вычетом изменения ставки по налогу на прибыль, учтенного непосредственно в капитале	13 136	-
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в капитале	9 091	463
Расходы по налогу на прибыль за год	56 558	158 185

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 24% (2007 г.: 24%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2008	2007
Прибыль по МСФО до налогообложения	231 411	662 984
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2008 г.: 24%; 2007 г.: 24%)	55 539	159 116
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам (15%)	(2 824)	(3 116)
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	(880)	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу за минусом необлагаемых доходов	4 723	2 185
Расходы по налогу на прибыль за год	56 558	158 185

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24% (2007 г.: 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% соответственно (2007 г.: 15%).

	2008	Изменение	Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	2007	
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Резерв под обесценение кредитов клиентам	15 638	13 029	(522)	3 131	
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	15 279	14 758	(104)	625	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	(151)	(30)	182	
Прочее	31 533	18 098	(2 688)	16 125	
Общая сумма отложенных налоговых активов	62 451	45 734	(3 344)	20 063	
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Переоценка основных средств	(71 869)	(5 668)	13 240	(79 441)	
Основные средства	(34 401)	(13 803)	4 120	(24 718)	
Резерв по прочим активам	(864)	(864)	-	-	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(580)	(580)	-	-	
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(107 714)	(20 915)	17 360	(104 159)	
Итого чистые отложенные налоговые обязательства	(45 263)	24 819	14 016	(84 096)	
			2007	Изменение	2006
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Резерв под обесценение кредитов клиентам		3 131	(8 731)		11 862
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		182	(819)		1 001
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		625	463		162
Прочее		16 125	7 816		8 309
Общая сумма отложенных налоговых активов		20 063	(1 271)		21 334
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Переоценка основных средств		(79 441)	-		(79 441)
Основные средства		(24 718)	(6 676)		(18 042)
Постановка на баланс прямого «РЕПО»		-	1 178		(1 178)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств		(104 159)	(5 498)		(98 661)
Итого чистые отложенные налоговые обязательства		(84 096)	(6 769)		(77 327)

По состоянию на 31 декабря 2008 года в отношении переоценки зданий Банка было отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 71 869 тыс. рублей (2007 г.: 79 441 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2008 года отложенный налоговый актив в сумме 15 279 тыс. рублей (2007 г.: 625 тыс. рублей) возник в результате переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Отложенный налоговый актив, связанный с переоценкой по справедливой стоимости указанных финансовых активов, отраженный в капитале, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

23. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2008	2007
Чистая прибыль (тыс. рублей)	174 853	504 799
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тыс. штук)	250,0	250,0
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	699,4	2 019,2

24. Дивиденды

	2008	2007
Дивиденды к выплате на 1 января	729	282
Дивиденды, объявленные в течение года	175 000	285 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	174 637	284 553
Дивиденды к выплате на 31 декабря	1 092	729

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

25. Операции доверительного управления

Банк управляет собственностью клиентов по их поручению. За управление активами клиентов Банк получает комиссионное вознаграждение. При управлении собственностью клиентов Банк не несет обязательств по фиксированным выплатам клиентам. Активы, которыми Банк управляет по поручению клиентов, не являются собственностью Банка и не отражаются в балансе.

По состоянию на 31 декабря 2008 года активов, находящихся в управлении Банка, не было. В управлении Банка находились следующие активы по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	2007
Ценные бумаги	1 018
Средства в банках на текущих счетах и расчетных счетах	2 747
Итого	3 765

26. Сегментный анализ

Банк использует бизнес-сегменты в качестве первичного формата представления анализа по сегментам. Большая часть бизнеса Банка сосредоточена на территории Приморского края. Исходя из этого, Банк считает сегментирование бизнеса по географическому принципу нецелесообразным.

Основными бизнес-сегментами Банка являются следующие:

Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, включая сделки «РЕПО», операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Банка, а также управление валютным риском - позицией Банка в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, инвестиционные банковские услуги, торговое финансирование корпоративных клиентов.

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Операции Банка, не вошедшие в перечисленные выше бизнес-сегменты, выделены отдельно.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе активов/обязательств бизнес-сегмента отражаются межсегментные распределения, а в составе доходов/расходов бизнес-сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 553 714	-	-	-	1 553 714
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	5 197	4 610	-	9 807
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 953	-	-	-	58 953
Средства в других банках	704 909	-	-	-	704 909
Кредиты клиентам	-	5 069 730	243 324	-	5 313 054
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	276 034	-	-	-	276 034
Инвестиции, удерживаемые до погашения	165 443	-	-	-	165 443
Основные средства	-	-	-	639 981	639 981
Текущие налоговые активы	-	-	-	8 234	8 234
Прочие активы	78	-	13 891	28 244	42 213
Итого активов	2 759 131	5 074 927	261 825	676 459	8 772 342
Обязательства					
Средства других банков	160 945	-	-	-	160 945
Средства клиентов	-	3 381 086	3 083 771	-	6 464 857
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	324 799	2 519	-	327 318
Прочие обязательства	-	6 571	3 316	161 103	170 990
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	45 263	45 263
Итого обязательств	160 945	3 712 456	3 089 606	206 366	7 169 373
Итого непокрытых дефицитов / нераспределенных избытков по финансированию	2 598 186	1 362 471	(2 827 781)	470 093	1 602 969

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2007 года:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 926 570	-	-	-	1 926 570
Обязательные резервы на счета в центральных банках	-	56 956	37 970	-	94 926
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 278	-	-	-	18 278
Средства в других банках	343 318	-	-	-	343 318
Кредиты клиентам	-	5 583 893	234 879	-	5 818 772
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	738 445	-	-	-	738 445
Основные средства	-	-	-	516 270	516 270
Прочие активы	2 094	68 503	14 886	-	85 483
Итого активов	3 028 705	5 709 352	287 735	516 270	9 542 062
Обязательства					
Средства других банков	518 134	-	-	-	518 134
Средства клиентов	-	3 824 055	3 194 943	-	7 018 998
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	162 377	12 097	-	174 474
Прочие обязательства	-	20 116	6 451	71 046	97 613
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	22 404	22 404
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	84 096	84 096
Итого обязательств	518 134	4 006 548	3 213 491	177 546	7 915 719
Итого непокрытых дефицитов / нераспределенных избытков по финансированию	2 510 571	1 702 804	(2 925 756)	338 724	1 626 343

ОАО АКБ «Приморье»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей)**

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, в разрезе статей отчета о прибылях и убытках:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	56 061	893 864	40 917	-	990 842
Процентные расходы	(42 876)	(85 582)	(195 381)	(19 345)	(343 184)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(38 610)	-	-	-	(38 610)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(15 076)	-	-	-	(15 076)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	134 154	-	-	-	134 154
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	18 646	-	-	-	18 646
Чистый операционный результат по банковским активам и обязательствам	112 299	808 282	(154 464)	(19 345)	746 772
Комиссионные доходы	-	368 629	119 505	25 755	513 889
Комиссионные расходы	-	(71 479)	(5 747)	(1 561)	(78 787)
Резервы под обесценение кредитов клиентам	-	(284 640)	1 420	-	(283 220)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(6)	-	-	-	(6)
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и прочим активам	-	13 545	-	(31 641)	(18 096)
Дивиденды полученные	-	247	-	-	247
Операционные расходы	-	-	-	(664 777)	(664 777)
Прочие доходы	146	1 912	-	13 331	15 389
Прибыль до налогообложения	112 439	780 068	(39 286)	(658 893)	231 411
Налог на прибыль	-	-	-	(56 558)	(56 558)
Чистая прибыль	112 439	780 068	(39 286)	(715 451)	174 853

ОАО АКБ «Приморье»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей)**

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, в разрезе статей отчета о прибылях и убытках:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	42 557	851 956	38 672	-	933 185
Процентные расходы	(31 970)	(103 688)	(153 729)	-	(289 387)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 933	-	-	-	11 933
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(7 160)	-	-	-	(7 160)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	172 743	-	-	-	172 743
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(1 162)	-	-	-	(1 162)
Чистый операционный результат по банковским активам и обязательствам	186 941	748 268	(115 057)	-	820 152
Комиссионные доходы	3 621	199 923	200 447	7 416	411 407
Комиссионные расходы	-	(63 689)	(3 452)	(1 617)	(68 758)
Резервы под обесценение кредитов клиентам	-	63 516	(11 505)	-	52 011
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	50	-	-	-	50
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и прочим активам	-	(11 669)	-	-	(11 669)
Дивиденды полученные	-	711	-	-	711
Операционные расходы	-	(70 523)	-	(487 043)	(557 566)
Прочие доходы	-	9 556	-	7 090	16 646
Прибыль до налогообложения	190 612	876 093	70 433	(474 154)	662 984
Налог на прибыль	-	-	-	(158 185)	(158 185)
Чистая прибыль	190 612	876 093	70 433	(632 339)	504 799

27. Управление рисками

Управление рисками Банк осуществляется в отношении финансовых рисков (отраслевой, кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Отраслевой риск. Одним из основных рисков является отраслевая концентрация в строительстве жилой и коммерческой недвижимости и финансирование инвесторов в сфере жилой и коммерческой недвижимости. Управление отраслевым риском осуществляется через оценку объектов строительства (рассмотрение цикла осуществления проекта, анализ рынка и обоснование конкурентоспособности, сроков окупаемости и доходности), оценку застройщиков, мониторинг проектов и определение формы финансирования. При превышении допустимой концентрации рассматривается рефинансирование или привлечение соинвесторов. С определенной периодичностью проводится стресс-тестирование вероятности потерь и возможного влияния на капитал. Результаты стресс-тестирования рассматриваются на кредитном комитете и принимаются во внимание при разработке Кредитной политики. В случае возникновения стрессовых ситуаций (снижение потребности рынка, макроэкономическое ухудшение) производится реализация инвестиционных долей (продажа объектов).

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, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В соответствии с кредитной политикой Банка, управление кредитным риском осуществляется через двухуровневую систему управления в целом по кредитному портфелю, используя управление лимитами, управление резервами на возможные потери, оценку риска по крупным сделкам, регламентацию взаимоотношений со службами, генерирующими кредитный риск, а также через систему оценки и минимизации риска по индивидуальным сделкам в соответствии с установленными лимитами. Лимиты устанавливаются по отраслям сферы деятельности заемщиков, концентрации крупных заемщиков, по связанности заемщиков, по кредитным продуктам (корпоративные, стандартизированные, розничные). Используется индивидуальный подход к организации системы контроля и мониторинга. Банк регламентирует органам и конкретным должностным лицам полномочия на совершение кредитных операций. С целью снижения концентрации риска проводится географическая диверсификация кредитного портфеля. Банк использует быстрое и адекватное реагирование на стадии возникновения негативных тенденций, направленных на предотвращение критически значительного размера кредитного риска, проводятся кадровые мероприятия, охватывающие обучение и повышение квалификации сотрудников руководителей, занятых кредитными операциями.

При возникновении проблемных активов работу координирует Кредитный Комитет с возможным привлечением специализированных организаций.

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

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Казначейство контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 377 903	175 034	777	1 553 714
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	9 807	-	-	9 807
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 953	-	-	58 953
Средства в других банках	-	658 429	46 480	704 909
Кредиты клиентам	5 313 054	-	-	5 313 054
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	276 034	-	-	276 034
Инвестиции, удерживаемые до погашения	165 443	-	-	165 443
Основные средства	639 981	-	-	639 981
Текущие налоговые активы	8 234	-	-	8 234
Прочие активы	42 213	-	-	42 213
Итого активов	7 891 622	833 463	47 257	8 772 342
Обязательства				
Средства других банков	155 069	5 876	-	160 945
Средства клиентов	6 441 613	6 949	16 295	6 464 857
Выпущенные долговые ценные бумаги	327 318	-	-	327 318
Прочие обязательства	170 990	-	-	170 990
Отложенные налоговые обязательства	45 263	-	-	45 263
Итого обязательств	7 140 253	12 825	16 295	7 169 373
Чистая балансовая позиция	751 359	820 638	30 962	1 602 969
Обязательства кредитного характера	857 161	36 568	-	893 729

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 885 415	40 792	363	1 926 570
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	94 926	-	-	94 926
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 278	-	-	18 278
Средства в других банках	292 335	50 959	24	343 318
Кредиты клиентам	5 818 772	-	-	5 818 772
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	738 445	-	-	738 445
Основные средства	516 270	-	-	516 270
Прочие активы	85 483	-	-	85 483
Итого активов	9 449 924	91 751	387	9 542 062
Обязательства				
Средства других банков	493 308	24 826	-	518 134
Средства клиентов	7 005 126	-	13 872	7 018 998
Выпущенные долговые ценные бумаги	174 474	-	-	174 474
Прочие обязательства	97 613	-	-	97 613
Текущие налоговые обязательства	22 404	-	-	22 404
Отложенные налоговые обязательства	84 096	-	-	84 096
Итого обязательств	7 877 021	24 826	13 872	7 915 719
Чистая балансовая позиция	1 572 903	66 925	(13 485)	1 626 343
Обязательства кредитного характера	1 366 520	-	-	1 366 520

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют на конец каждого дня и в пределах одного дня. Казначейство контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2008 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 276 728	114 634	86 645	75 707	1 553 714
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	9 807	-	-	-	9 807
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 953	-	-	-	58 953
Средства в других банках	-	704 909	-	-	704 909
Кредиты клиентам	5 114 732	198 322	-	-	5 313 054
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	276 034	-	-	-	276 034
Инвестиции, удерживаемые до погашения	165 443	-	-	-	165 443
Основные средства	639 981	-	-	-	639 981
Текущие налоговые активы	8 234	-	-	-	8 234
Прочие активы	42 213	-	-	-	42 213
Итого активов	7 592 125	1 017 865	86 645	75 707	8 772 342
Обязательства					
Средства других банков	138 685	22 014	154	92	160 945
Средства клиентов	5 658 757	654 703	83 801	67 596	6 464 857
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 095	314 223	-	-	327 318
Прочие обязательства	170 990	-	-	-	170 990
Отложенные налоговые обязательства	45 263	-	-	-	45 263
Итого обязательств	6 026 790	990 940	83 955	67 688	7 169 373
Чистая балансовая позиция	1 565 335	26 925	2 690	8 019	1 602 969
Обязательства кредитного характера	721 595	172 134	-	-	893 729

По состоянию на 31 декабря 2007 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 756 196	98 622	18 320	53 432	1 926 570
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	94 926	-	-	-	94 926
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 278	-	-	-	18 278
Средства в других банках	270 546	72 772	-	-	343 318
Кредиты клиентам	5 526 562	288 628	3 582	-	5 818 772
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	738 445	-	-	-	738 445
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
Основные средства	516 270	-	-	-	516 270
Прочие активы	85 483	-	-	-	85 483
Итого активов	9 006 706	460 022	21 902	53 432	9 542 062
Обязательства					
Средства других банков	469 065	9 501	39 568	-	518 134
Средства клиентов	6 703 741	281 090	16 682	17 485	7 018 998
Выпущенные долговые ценные бумаги	97 496	76 978	-	-	174 474
Прочие обязательства	97 613	-	-	-	97 613
Текущие налоговые обязательства	22 404	-	-	-	22 404
Отложенные налоговые обязательства	84 096	-	-	-	84 096
Итого обязательств	7 474 415	367 569	56 250	17 485	7 915 719
Чистая балансовая позиция	1 532 291	92 453	(34 348)	35 947	1 626 343
Обязательства кредитного характера	1 088 970	277 550	-	-	1 366 520

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2008 года.

	2008	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 7%	1 885	1 432
Ослабление доллара США на 7%	(1 885)	(1 432)
Укрепление евро на 18%	484	368
Ослабление евро на 18%	(484)	(368)
Укрепление прочих валют на 5%	401	305
Ослабление прочих валют на 5%	(401)	(305)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2007 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

	2007	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	4 623	3 513
Ослабление доллара США на 5%	(4 623)	(3 513)
Укрепление евро на 5%	(1 717)	(1 305)
Ослабление евро на 5%	1 717	1 305
Укрепление прочих валют на 5%	1 797	1 366
Ослабление прочих валют на 5%	(1 797)	(1 366)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного 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. Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов основных корпоративных клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2008 года данный коэффициент составил 70,8% (2007 г.: 49,2%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2008 года данный норматив составил 88,9% (2007 г.: 67,0%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2008 года данный норматив составил 57,8% (2007 г.: 37,1%).

Казначейство получает информацию о финансовых активах и обязательствах и о прогнозировании денежных потоков, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2008 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий,

существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	40 687	122 398	-	-	163 085
Средства клиентов	4 504 851	992 965	690 211	425 935	6 613 962
Выпущенные долговые ценные бумаги	106 670	227 225	-	-	333 895
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 652 208	1 342 588	690 211	425 935	7 110 942

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2007 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	410 310	85 471	26 468	-	522 249
Средства клиентов	4 793 917	794 485	339 594	1 311 531	7 239 527
Выпущенные долговые ценные бумаги	86 261	45 899	45 295	-	177 455
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 290 488	925 855	411 357	1 311 531	7 939 231

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения. Ниже приведена информация, представленная на основании предположения руководства Банка, и допущений, изложенных далее, отраженных в собственных методиках Банка по управлению ликвидностью, по состоянию на 31 декабря 2008 года.

ОАО АКБ «Приморье»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей)**

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 553 714	-	-	-	-	1 553 714
Обязательные резервы в центральных банках	-	-	-	-	9 807	9 807
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 953	-	-	-	-	58 953
Средства в других банках	658 429	46 480	-	-	-	704 909
Кредиты клиентам	418 101	1 834 381	1 178 826	1 881 746	-	5 313 054
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	264 596	11 438	276 034
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	90 910	21 871	52 662	-	165 443
Основные средства	-	-	-	-	639 981	639 981
Текущие налоговые активы	-	8 234	-	-	-	8 234
Прочие активы	42 213	-	-	-	-	42 213
Итого активов	2 731 410	1 980 005	1 200 697	2 199 004	661 226	8 772 342
Обязательства						
Средства других банков	40 403	120 542	-	-	-	160 945
Средства клиентов	4 493 671	944 951	649 037	377 198	-	6 464 857
Выпущенные долговые ценные бумаги	106 653	220 665	-	-	-	327 318
Прочие обязательства	11 481	48 148	23 992	66 171	21 198	170 990
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	45 263	45 263
Итого обязательств	4 652 208	1 334 306	673 029	443 369	66 461	7 169 373
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	(1 920 798)	645 699	527 668	1 755 635	594 765	1 602 969
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	(1 920 798)	(1 275 099)	(747 431)	1 008 204	1 602 969	
Обязательства кредитного характера	102 620	394 224	256 677	140 208	-	893 729

ОАО АКБ «Приморье»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей)**

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым в соответствии с предположением руководства Банка срокам на 31 декабря 2007 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 926 570	-	-	-	-	1 926 570
Обязательные резервы в центральных банках	-	-	-	-	94 926	94 926
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 278	-	-	-	-	18 278
Средства в других банках	343 318	-	-	-	-	343 318
Кредиты клиентам	457 480	2 417 867	1 744 000	1 199 425	-	5 818 772
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	711 180	27 265	738 445
Основные средства	-	-	-	-	516 270	516 270
Прочие активы	85 483	-	-	-	-	85 483
Итого активов	2 831 129	2 417 867	1 744 000	1 910 605	638 461	9 542 062
Обязательства						
Средства других банков	408 781	84 526	24 827	-	-	518 134
Средства клиентов	4 793 917	779 511	311 673	1 133 897	-	7 018 998
Выпущенные долговые ценные бумаги	86 261	45 393	42 820	-	-	174 474
Прочие обязательства	9 515	11 522	9 053	28 412	39 111	97 613
Текущие налоговые обязательства	-	22 404	-	-	-	22 404
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	84 096	84 096
Итого обязательств	5 298 474	943 356	388 373	1 162 309	123 207	7 915 719
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2007 года	(2 467 345)	1 474 511	1 355 627	748 296	515 254	1 626 343
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2007 года	(2 467 345)	(992 834)	362 793	1 111 089	1 626 343	
Обязательства кредитного характера	213 480	525 732	554 801	72 507	-	1 366 520

Представленный выше анализ основан на договорных сроках, оставшихся до дат погашения активов и обязательств, за исключением ценных бумаг, предназначенных для торговли, и средств вкладчиков. Торговые ценные бумаги отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля. Часть средств вкладчиков со сроком востребования до 6 месяцев отнесены к категории «От 6 месяцев до 1 года» на основе предположения руководства, что часть срочных депозитов физических лиц будет пролонгирована на новый срок. Оценка производилась с учетом экспертных коэффициентов, полученных на основании ретроспективного анализа.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно 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 ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не

обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Действующая Политика управления фондами, утвержденная в Банке, предусматривает формирование структуры баланса на основе показателей устойчивости пассивов, которые могут быть направлены на финансирование более длинных активов. Существующий разрыв ликвидности находится в пределах допустимых лимитов, определенных уполномоченными органами Банка, и контролируется на постоянной основе.

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. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок. Казначейство осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к сопоставлению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

ОАО АКБ «Приморье»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей)**

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком/ непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	347 015	-	-	-	1 206 699	1 553 714
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	9 807	9 807
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	58 953	58 953
Средства в других банках	658 429	-	-	-	46 480	704 909
Кредиты клиентам	418 101	1 834 381	1 178 826	1 881 746	-	5 313 054
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	264 595	11 439	276 034
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	90 911	21 871	52 661	-	165 443
Основные средства	-	-	-	-	639 981	639 981
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	8 234	8 234
Прочие активы	-	-	-	-	42 213	42 213
Итого активов	1 423 545	1 925 292	1 200 697	2 199 002	2 023 806	8 772 342
Обязательства						
Средства других банков	40 403	120 542	-	-	-	160 945
Средства клиентов	299 309	944 951	649 037	377 198	4 194 362	6 464 857
Выпущенные долговые ценные бумаги	106 241	220 664	-	-	413	327 318
Прочие обязательства	-	-	-	-	170 990	170 990
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	45 263	45 263
Итого обязательств	445 953	1 286 157	649 037	377 198	4 411 028	7 169 373
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2008 года	977 592	639 135	551 660	1 821 804	(2 387 222)	1 602 969
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2008 года	977 592	1 616 727	2 168 387	3 990 191	1 602 969	

Изменение на 31 декабря 2008 года и на 31 декабря 2007 года процентных ставок на 50 базисных пунктов не оказало бы существенного влияния на прибыль, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

ОАО АКБ «Приморье»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей)**

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2007 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком/ непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	22 855	-	-	-	1 903 715	1 926 570
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	94 926	94 926
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	18 278	18 278
Средства в других банках	321 030	-	-	-	22 288	343 318
Кредиты клиентам	457 480	2 417 867	1 744 000	1 199 425	-	5 818 772
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	711 180	27 265	738 445
Основные средства	-	-	-	-	516 270	516 270
Прочие активы	-	-	-	-	85 483	85 483
Итого активов	801 365	2 417 867	1 744 000	1 910 605	2 668 225	9 542 062
Обязательства						
Средства других банков	322 506	84 526	24 826	-	86 276	518 134
Средства клиентов	478 917	779 511	311 673	1 133 897	4 315 000	7 018 998
Выпущенные долговые ценные бумаги	76 818	45 055	42 820	-	9 781	174 474
Прочие обязательства	-	-	-	-	97 613	97 613
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	22 404	22 404
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	84 096	84 096
Итого обязательств	878 241	909 092	379 319	1 133 897	4 615 170	7 915 719
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2007 года	(76 876)	1 508 775	1 364 681	776 708	(1 946 945)	1 626 343
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2007 года	(76 876)	1 431 899	2 796 580	3 573 288	1 626 343	

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2008 и 31 декабря 2007 года:

	2008			2007		
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Рубли	Дол- лары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	-	2,5%	-	4,5%	1,7%	-
Кредиты клиентам	14,27%	13,09%	-	14,8%	12,4%	12,0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,07%	-	-	8,5%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,90%	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства других банков	10,18%	-	-	9,8%	7,7%	10,0%
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	9,9%	-	-	9,0%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	11,5%	7,5%	6,3%	4,1%	5,3%	3,9%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,6%	7,6%	-	7,4%	10,2%	-

Знак « - » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску изменения цены акций. Казначейство Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Если бы на 31 декабря 2008 года цены на долевыми инструментами, отраженные в финансовых активах, были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 143 тыс. рублей (2007 г.: на 2 251 тыс. рублей) меньше в основном в результате обесценения корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и переоценки торговых корпоративных акций, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Если бы на 31 декабря 2008 года цены на долевыми инструментами, отраженные в финансовых активах, были на 10% больше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 143 тыс. рублей (2007 г.: на 2 251 тыс. рублей) больше в основном в результате переоценки корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и переоценки торговых корпоративных акций, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов (см. Примечания 7 и 8).

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2008	2007
Основной капитал	1 210 300	897 978
Дополнительный капитал	356 595	712 358
Итого нормативного капитала	1 566 895	1 610 336
Достаточность собственного капитала	22,8%	22,0%

В течение 2007 и 2008 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Минимально допустимое значение Н1 установлено в размере 10%.

29. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность значительных убытков низка.

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2008 года руководство считает, что Банк придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2008	2007
Менее 1 года	15 789	7 548
От 1 до 5 лет	32 947	38 182
После 5 лет	20 622	22 079
Итого обязательств по операционной аренде	69 358	67 809

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в балансе в числе прочих обязательств под гарантии создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2008	2007
Неиспользованные кредитные линии	595 253	913 255
Гарантии выданные	268 479	411 715
Аккредитивы	36 568	61 666
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(6 571)	(20 116)
Итого обязательства кредитного характера	893 729	1 366 520

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2008	2007
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января (Восстановление резерва) / отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода	20 116 (13 545)	8 447 11 669
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	6 571	20 116

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2008	2007
Векселя	224 435	19 933
Итого активов, находящихся на хранении	224 435	19 933

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 года:

	2008		2007	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 533 714	1 533 714	1 926 570	1 926 570
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 953	58 953	18 278	18 278
Средства в других банках	704 909	704 909	343 318	343 318
Кредиты клиентам	5 313 054	5 313 054	5 818 772	5 818 772
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	276 034	276 034	738 445	738 445
Инвестиции, удерживаемые до погашения	165 443	165 443	-	-
Финансовые обязательства				
Средства других банков	160 945	160 945	518 134	518 134
Средства клиентов	6 464 857	6 464 857	7 018 998	7 018 998
Выпущенные долговые ценные бумаги	327 318	327 318	174 474	174 474

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

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2008 года и на 31 декабря 2007 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных ценных бумаг не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Справедливая стоимость средств других банков приблизительно равна балансовой стоимости так как данные средства имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

31. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 553 714	-	-	-	1 553 714
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- Облигации Банка России	58 912	-	-	-	58 912
- Долевые корпоративные ценные бумаги	41	-	-	-	41
Средства в других банках					
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	658 429	-	658 429
- Текущие счета в банках	-	-	46 480	-	46 480
Кредиты клиентам					
- Корпоративные кредиты	-	-	4 189 172	-	4 189 172
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	-	750 302	-	750 302
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	-	130 256	-	130 256
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	218 462	-	218 462
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	24 862	-	24 862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	214 903	214 903
- Корпоративные облигации	-	-	-	49 693	49 693
- Корпоративные акции	-	-	-	11 473	11 473
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Корпоративные облигации	-	97 364	-	-	97 364
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	68 079	-	-	68 079
Прочие активы					
- Дебиторская задолженность	-	-	37 310	-	37 310
- Расчеты по пластиковым картам	-	-	13 891	-	13 891
- Средства в расчетах с платежными системами	-	-	4 585	-	4 585
- Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	-	-	55	55
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	-	23	-	23
Итого финансовых активов	1 612 667	165 443	6 073 772	276 124	8 128 006
Нефинансовые активы	-	-	-	-	644 336
Итого активов					8 772 342

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Финансовые активы, оценивае- мые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебитор- ская задолжен- ность	Финансовые активы, имею- щиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 926 570	-	-	1 926 570
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Корпоративные акции	17 726	-	-	17 726
- Производные финансовые инструменты	552	-	-	552
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	343 318	-	343 318
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	2 485 348	-	2 485 348
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	2 588 493	-	2 588 493
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	510 052	-	510 052
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	218 052	-	218 052
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	16 827	-	16 827
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	578 811	578 811
- Корпоративные облигации	-	-	12 081	12 081
- Муниципальные облигации	-	-	120 288	120 288
- Корпоративные акции	-	-	27 265	27 265
Прочие активы				
- Дебиторская задолженность	-	17 052	-	17 052
- Расчеты по пластиковым картам	-	14 886	-	14 886
- Средства в расчетах с платежными системами	-	1 827	-	1 827
- Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	-	55	55
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	2 038	-	2 038
- Расчеты по конверсионным операциям	-	1	-	1
Итого финансовых активов	1 944 848	6 197 894	738 500	8 881 242
Нефинансовые активы	-	-	-	660 820
Итого активов				9 542 062

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

ОАО АКБ «Приморье»

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

(в тысячах российских рублей)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2008 и 2007 год:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007	2008	2007
Кредиты клиентам								
Кредиты клиентам по состоянию на 1 января (общая сумма)	35 491	-	3 354	9 766	313 358	287 106	352 203	296 872
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	53 015	53 519	2 859	6 774	1 330 203	1 052 147	1 386 077	1 112 440
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(50 068)	(18 028)	(3 082)	(13 186)	(927 273)	(1 025 895)	(980 423)	(1 057 109)
Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря (общая сумма)	38 438	35 491	3 131	3 354	716 288	313 358	757 857	352 203
Резервы под обесценение кредитов клиентам								
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	1 103	-	104	365	3 888	3 219	5 095	3 584
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	816	1 103	(43)	(261)	55 932	669	56 705	1 511
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	1 919	1 103	61	104	59 820	3 888	61 800	5 095
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 1 января	34 388	-	3 250	9 401	309 470	283 887	347 108	293 288
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	36 519	34 388	3 070	3 250	656 468	309 470	696 057	347 108
Проценты, полученные по кредитам клиентов	6 331	1 685	323	1 019	70 073	31 934	40 113	34 638

Кредиты выданы под процентные ставки от 10,0% до 15,0% (2007г.: от 10,0% до 15,0%), сроки до погашения составляли от 1 года до 6 лет (2007г.: от 1 года до 6 лет), обеспечение представлено в виде залога товарно-материальных ценностей и оборудования, собственных выпущенных долговых ценных бумаг Банка.

ОАО АКБ «Приморье»

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

(в тысячах российских рублей)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2008 и 2007 год:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007	2008	2007
Текущие счета и депозиты								
Текущие счета и депозиты по состоянию на 1 января	4 901	-	91 884	21 515	372 750	6 097	469 535	27 612
Средства, полученные в течение года	634 972	1 990 190	329 431	928 162	19 512 653	20 461 155	20 477 056	23 379 507
Средства, погашенные в течение года	(494 962)	(1 985 289)	(412 200)	(857 793)	(19 800 917)	(20 094 502)	(20 708 079)	(22 937 584)
Текущие счета и депозиты на 31 декабря	144 911	4 901	9 115	91 884	84 486	372 750	238 512	469 535
Выпущенные долговые ценные бумаги								
Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 1 января	-	34 964	-	-	-	-	-	34 964
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	-	-	-	-	200 000	-	200 000	-
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	-	(34 964)	-	-	-	-	-	(34 964)
Влияние изменений валютных курсов	-	-	-	-	14 935	-	14 935	-
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	-	-	-	-	214 935	-	214 935	-
Процентные расходы по депозитам	12 268	6 999	881	2 393	1 943	13 308	15 092	22 701
Процентные расходы по договорам лизинга	-	-	-	-	15 345	-	-	-
Комиссионные доходы за год	158	469	199	921	-	19 995	357	21 385
Процентные и дисконтные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	1 211	-	-	2 067	-	-	1 211
Гарантии и поручительства, полученные Банком, на конец года	-	-	-	-	-	500	-	500

В 2008 году сумма выплат и вознаграждений членам Совета Директоров и членам Правления Банка составила 45 997 тыс. рублей (2007 г.: 48 337 тыс. рублей).