

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
Закрытого акционерного общества
коммерческого банка "Златкомбанк"
за год, закончившийся 31 декабря 2008 года,
подготовленная в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года.....	4
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 года	5
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2008 года	6
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.....	7
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3. Основы представления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	10
5. Денежные средства и их эквиваленты	23
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
7. Средства в других банках	23
8. Кредиты и дебиторская задолженность	24
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27
10. Основные средства	27
11. Прочие активы	28
12. Средства клиентов	28
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	29
14. Прочие обязательства	29
15. Уставный капитал	29
16. Процентные доходы и расходы	30
17. Комиссионные доходы и расходы	30
18. Операционные расходы	31
19. Налог на прибыль	31
20. Сегментный анализ	32
21. Управление финансовыми рисками	32
22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	37
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	39
24. Операции со связанными сторонами	40
25. События после отчетной даты	41

ЗАО КБ "Златкомбанк"**Баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года (в тысячах рублей)**

	Прим.	31 декабря 2008	31 декабря 2007
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	437 226	282 106
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	847	6 916
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	0	21 378
Средства в других банках	7	44 394	69 309
Кредиты и дебиторская задолженность	8	406 456	355 858
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	79 271	0
Основные средства	10	25 472	21 351
Отложенный налоговый актив	19	3 214	938
Прочие активы	11	634	4 719
ИТОГО АКТИВОВ		997 514	762 575
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	12	778 527	499 217
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	5 044	50 144
Резерв на возможные потери под обязательства условного характера	-	184	151
Прочие обязательства	14	2 474	1 028
Текущие обязательства по налогу на прибыль	19	1 481	162
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		787 710	550 702
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)			
Уставный капитал	15	742 983	742 983
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	-9 547	0
Прибыль (убыток) прошлых лет		-531 110	-534 975
Прибыль (убыток) за период		7 478	3 865
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		209 804	211 873
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА (ДЕФИЦИТА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)		997 514	762 575

Заместитель Председателя Правления

Фомин Ю.Н.

Заместитель главного бухгалтера

Щугорев А.Л.

25 июня 2009 года

Примечания на страницах с 8 по 41 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ЗАО КБ "Златкомбанк"**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах рублей)**

	Прим.	2008 год	2007 год
Процентные доходы	16	77 865	56 160
Процентные расходы	16	-8 674	-13 163
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		69 191	42 997
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов	8	-22 245	4 263
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов		46 946	47 260
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	1	13 721
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	9	6	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	53 241	2 229
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	602	270
Доходы по дивидендам	-	24	-8
Комиссионные доходы	17	28 446	11 261
Комиссионные расходы	17	-2 423	-719
Изменение резерва на возможные потери по оценочным обязательствам	-	-76	44
Прочие операционные доходы	-	1 927	958
Чистые (доходы) расходы		128 694	75 016
Административные и прочие операционные расходы	18	-1 18 680	-70 863
Прибыль (убыток) до налогообложения		10 014	4 152
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	19	-2 536	-286
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	20	7 478	3 865

Заместитель Председателя Правления

Фомин Ю.Н.

Заместитель главного бухгалтера

Щугорев А.Л.

25 июня 2009 года

Примечания на страницах с 8 по 41 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ЗАО КБ "Златкомбанк"**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2008 года****(в тысячах рублей)**

	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(Накопленный дефицит) Нераспределённая прибыль	Итого собственные средства акционеров (дефицит)
Остаток на 31 декабря 2006 года	742 983		-534 975	208 008
Чистая прибыль (Убыток) за 2007 год			3 865	3 865
Остаток на 31 декабря 2007 года	742 983		-531 110	211 873
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-9 547		-9 547
Чистая прибыль (Убыток) за 2008 год			7 478	7 478
Остаток на 31 декабря 2008 года	742 983	-9 547	-523 632	209 804

Заместитель Председателя Правления

Фомин Ю.Н.

Заместитель главного бухгалтера

Щугорев А.Л.

25 июня 2009 года

Примечания на страницах с 8 по 41 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ЗАО КБ "Златкомбанк"**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах рублей)**

	2008	2 007
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	75 268	56 091
Проценты уплаченные	-9 199	-12 163
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	89	13 622
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	47 531	2 229
Комиссии полученные	28 438	11 261
Комиссии уплаченные	-2 339	-719
Прочие операционные доходы	1 921	929
Уплаченные операционные расходы	-113 106	-66 916
Уплаченный налог на прибыль	-1 107	0
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	27 496	4 333
(Прирост) снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	6 069	-1 297
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-67 369	-2 806
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	25 317	55 110
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	-72 515	-51 445
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	4 057	-3 169
Чистый (прирост) снижение по средствам клиентов	279 835	154 485
Чистое (прирост) снижение налогового обязательства	0	-280
Чистый (прирост) снижение прочих обязательств	247	353
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	203 137	155 284
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Выручка от погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Приобретение основных средств	-8 904	-17 776
Выручка от реализации основных средств	327	0
Дивиденды полученные	24	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-8 553	-17 776
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	6 312	270
Денежные средства от финансовой деятельности		
Чистый прирост (снижение) от выпуска долговых ценных бумаг	-45 100	-100 073
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-45 100	-100 073
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	155 796	37 705
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода	282 332	244 627
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода	438 128	282 332

Заместитель Председателя Правления

Фомин Ю.Н.

Заместитель главного бухгалтера

Щугорев А.Л.

25 июня 2009 года

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ЗАО КБ "Златкомбанк". ЗАО КБ "Златкомбанк" (далее - Банк) – это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества.

Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (Банком России), с 1990 года.

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 44, ст. 4981). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк имеет три дополнительных офиса в городе Москва.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119071, г. Москва, 2-ой Донской проезд, д. 10, стр.2.

По состоянию на 31 декабря 2008 года численность персонала Банка составила 106 человек.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Пути дальнейшего экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности мер, предпринимаемых правительством в экономической, финансовой и денежно-кредитной сферах, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Возникновение неустойчивости на глобальных и российских финансовых рынках в результате продолжающегося глобального кризиса ликвидности, начавшегося в середине 2007 года, возникли, помимо прочего, такие явления, как снижение возможности привлечения финансирования на рынках капитала, снижение уровня ликвидности в банковском секторе и

периодическое повышение ставок межбанковского кредитования, а также очень высокая волатильность на фондовых и валютных рынках. Неопределенность на глобальных финансовых рынках также привела к банкротствам банков и необходимости применения мер по спасению банков в США, Западной Европе, России и других странах. За период, прошедший с сентября 2008 года, несколько средних по величине российских банков были приобретены банками и компаниями, контролируруемыми государством, в связи с возникшими проблемами с ликвидностью.

Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, в течение 2008 года, и особенно в четвертом квартале, финансовая ситуация на российском рынке значительно ухудшилась. В результате роста неустойчивости на финансовых и сырьевых рынках, а также воздействия ряда других факторов, на российском фондовом рынке был отмечен значительный спад с середины 2008 года. Начиная с сентября 2008 года, отмечался рост неустойчивости на валютных рынках, и произошло обесценение российского рубля относительно основных иностранных валют. Официальный курс Центрального банка Российской Федерации вырос с 25,37 рублей за один доллар США по состоянию на 1 октября 2008 года до 29,38 рублей за один доллар США по состоянию на 31 декабря 2008 года и до 34,01 рублей по состоянию на 31 марта 2009 года. Международные резервы Российской Федерации снизились с 557 миллиардов долларов США на 30 сентября 2008 года до 427 миллиардов долларов США на 31 декабря 2008 года. События на финансовых рынках оказали воздействие и на товарно-сырьевой рынок. Цена на нефть марки «Urals» за баррель снизилась с 97,44 долларов США на 30 сентября 2008 года до 41,76 долларов США на 31 декабря 2008 года.

Для оказания поддержки российскому финансовому рынку были предприняты различные меры, в том числе:

В октябре 2008 года ЦБ РФ снизил норматив обязательных резервов до 0,5%;

Сумма гарантированного возмещения по вкладам в рамках государственной программы страхования вкладов увеличена до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи;

Внешэкономбанк (ВЭБ) будет рефинансировать иностранные долги крупнейших компаний и банков;

Российские банки, удовлетворяющие критериям допуска, приглашены участвовать в беззалоговых аукционах по размещению средств Министерства финансов России и ЦБ РФ в банках, где каждому банку был установлен лимит выдачи денежных средств.

Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков Банка может оказать воздействие на прогнозы руководства Банка в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения. Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, в частности обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы представления отчетности

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

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) ежегодно на 31 декабря отчетного года. Необходимость составления для опубликования промежуточной финансовой отчетности у Банка отсутствует, поскольку выпущенные Банком финансовые инструменты не имеют котировок и не торгуются на финансовых рынках.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие с требованиями МСФО.

Подготовка отчетности в соответствии с МСФО требует от менеджмента дополнительных суждений, расчетов и предположений, необходимых для применения учетной политики и расчета величин активов, обязательств, доходов и расходов, входящих в отчетность. Несмотря на то, что такие расчеты и предположения основываются на опыте менеджмента и его знании текущей ситуации, окончательный результат может отличаться от этих предположений.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. рублей), если не указано иное.

Изменения в учетную политику Банка в отчетном периоде не вносились.

4. Принципы учетной политики

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

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

стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

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

4.4. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.4. Представленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о

прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

4.5. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Данная категория включает долговые и долевые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.6. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как

отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

4.7. Амортизация

Амортизация начисляется исходя из предполагаемого срока использования. Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 "Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки".

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

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

4.8. Операционная аренда

Если Банк выступает в качестве арендатора, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о доходах и расходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.9. Заемные средства

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

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

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

4.10. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственного капитала. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

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

4.11. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

4.12. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банком может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

4.13. Налог на прибыль

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок

налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому органу.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

4.14. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

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

4.15. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2007 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 24,5462 рубля за 1 доллар США и 35,9332 рублей за 1 евро, на 31 декабря 2008 года курс 1 доллара США и 1 евро составили 29,3804 и 41,4411 соответственно. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.16. Взаимозачеты

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

4.17. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.18. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

4.19. Обязательства по уплате единого социального налога

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

4.20. Отчетность по сегментам

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной организации соответствующего Банка с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

4.21. Новые стандарты и интерпретации.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2008 года.

Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» - «Переклассификация финансовых активов» (далее - МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7) (выпущены в октябре 2008 года; вступают в силу с 1 июля 2008 года или после этой даты; не применяются ретроспективно). Данные изменения разрешают организациям использовать следующие варианты:

(а) в очень редких случаях переносить финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

(б) переклассифицировать финансовый актив из категории имеющих в наличии для продажи или актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Данные изменения могут применяться ретроспективно с 1 июля 2008 года для всех видов переклассификации, выполненной в течение периодов, начинающихся до 1 ноября 2008 года. Переклассификация, разрешенная данными изменениями, не может применяться до 1 июля

ЗАО КБ "Златкомбанк"**Примечания. Финансовая отчетность на 31 декабря 2008 года (в тысячах рублей)**

2008 года. Переклассификация финансовых активов за периоды, начинающиеся 1 ноября 2008 года или после этой даты, вступает в силу только с даты выполнения переклассификации.

Переклассификация вступила в силу с 1 июля 2008 года, когда, по мнению руководства, начался кризис ликвидности и стабильности финансовых рынков, пришедшийся на третий квартал 2008 года, в связи с которым Комитет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил изменение, разрешающее переклассификацию с этой даты. Руководство считает, что снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Банк применил добровольную переклассификацию в течение данного периода. Банк переклассифицировал следующие финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию имеющихся в наличии для продажи:

Имеющиеся в наличии для продажи	
Облигации кредитных организаций	90 280
Итого	90 280

Далее указана балансовая стоимость и справедливая стоимость за 31 декабря 2008 года всех переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации кредитных организаций	79 271	79 271
Итого	79 271	79 271

Ниже указаны доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были переклассифицированы (без учета отложенного налога).

		2008 год	
		Признано для реклассифицированных активов	Было бы признано при отсутствии реклассификации
Прибыль/(убытки) от торговых операций с ценными бумагами		(82)	(12 016)
Итого признано отчете о прибылях и убытках		(82)	(12 016)
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(11 934)	0
Итого признано в составе капитала		(11 934)	(12 016)

Следующие интерпретации, выпущенные КИМФО, не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют описываемые в них операции:

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 11 «МСФО (IFRS) 2 – Банк и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 марта 2007 года или после этой даты).

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 12 «Соглашения концессионных услуг» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2008 года или после этой даты).

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 - Лимит актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2008 года или после этой даты).

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения, не связанные с операциями акционеров в собственном капитале за отчетный период (например, переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи), произошедшие в результате операций и других событий, исключая операции с собственниками. В качестве альтернативы организации смогут составлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который организация представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда организация корректирует сравнительные данные из-за реклассификации, изменения в учетную политику или исправление ошибок. Банк считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление финансовой отчетности и не окажет воздействия на признание или оценку определенных операций и остатков.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (далее – МСФО (IAS) 23) (пересмотренный в марте 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. Банк считает, что данный пересмотренный Стандарт не окажет воздействия на финансовую отчетность Банка.

«Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в феврале 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данное дополнительное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты. Банк считает, что данное дополнительное изменение не окажет воздействия на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие МСФО впервые» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» - «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию» (пересмотрены в мае 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями организации, впервые

применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные организации по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися общепринятыми правилами бухгалтерского учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 13 «Программы формирования лояльности клиентов» (выпущена в июне 2007 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2008 года или после этой даты). В соответствии с данной интерпретацией вознаграждения за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки, в результате которой они были получены, и тем самым часть справедливой стоимости общего полученного вознаграждения резервируется и откладывается на период, когда происходит ее использование. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 15 «Соглашения по возведению недвижимости» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает ли договор в сферу применения МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» или МСФО (IAS) 18 «Выручка», и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСФО (IAS) 18. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на финансовую отчетность Банка.

Следующие новые стандарты, поправки к ним и интерпретации, по мнению Руководства Банка, не окажут влияния на финансовую отчетность, поскольку на данный момент Банк не осуществляет и в ближайшем будущем не планирует осуществлять рассматриваемые в данных стандартах и интерпретациях операции:

- МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (пересмотрен в январе 2008 года, вступает в силу для объединений бизнеса с датой приобретения приходящейся на начало или дату, следующую за началом, первого отчетного годового периода, начинающихся 1 июля 2009 года или позднее);
- МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (введен в действие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее). Стандарт применяется к Компаниям, долговые или долевыми инструментами которых продаются на публичном рынке и которые подают свою финансовую отчетность в соответствующие регулирующие органы с целью выпуска любого вида инструментов на публичном рынке.
- «Условия вступления в долевыми права и их отмена» – поправка к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» (опубликована в январе 2008 года, введен в действие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее);
- «Хеджируемые статьи, отвечающие установленным критериям» – Поправка к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» (введена в действие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или позднее);
- Интерпретация (IFRIC) 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию» (введена в действие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 октября 2008 года или позднее).

ЗАО КБ "Златкомбанк"**Примечания. Финансовая отчетность на 31 декабря 2008 года (в тысячах рублей)**

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2008	2007
Наличные средства	48 846	26 575
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	344 170	203 366
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	10 593	22 571
Других стран	1 402	0
Организация экономического сотрудничества и развития	33 117	13
Банковские векселя	0	29 807
Резерв на возможные потери	-902	-226
Итого денежных средств и их эквивалентов	437 226	282 106

В 2007 году векселя были представлены краткосрочными векселями ОАО "Промсвязьбанк".

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 21.

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

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в 2008 году у Банка нет.

	2008	2007
Облигации кредитных организаций	0	20 962
Корпоративные акции	0	416
Облигации федерального займа	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	21 378

В 2007 году облигации кредитных организаций представляли собой облигации банков ОАО Банк ЗЕНИТ и КБ ЭКСПОБАНК (ООО) и свободно обращались на биржевых площадках.

Корпоративные акции в 2007 году были представлены акциями ОАО "НК Лукойл".

7. Средства в других банках

	2008	2007
Текущие кредиты и депозиты в других банках	14 918	70 009
Банковские векселя	29 774	0
Резерв под обесценение средств в других банках	-298	-700
Итого кредитов банкам	44 394	69 309

ЗАО КБ "Златкомбанк"**Примечания. Финансовая отчетность на 31 декабря 2008 года (в тысячах рублей)**

В 2008 году векселя банков представлены долгосрочными векселями ОАО "Промсвязьбанк".

В течение 2008 года средства другим банкам по ставкам ниже/выше рыночных не предоставлялись.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год.

	2008	2007
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года, предшествующего отчетному	-700	-2 500
Восстановление резерва/отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	402	1 800
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря отчетного года	-298	-700

По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 44.394 тысяч рублей (2007 год: 69.309 тысяч рублей). Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2008	2007
Текущие кредиты	435 746	363 174
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	-29 290	-7 316
Итого кредитов и дебиторской задолженности	406 456	355 858

В течение 2008 года кредитов по ставкам ниже/выше рыночных не предоставлялось.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за год.

	2008	2007
Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало года	-7 316	-9 543
Восстановление резерва/отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	-21 974	2 227
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года	-29 290	-7 316

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики.

	2008	2007
Торговля	252 438	214 106
Финансы и инвестиции	52 750	27 160
Частные лица	34 425	13 690
Строительство	32 390	47 640
Лизинг	20 306	33 374
Легкая промышленность	14 147	19 888
Итого кредитов и дебиторской задолженности	406 456	355 858

ЗАО КБ "Златкомбанк"**Примечания. Финансовая отчетность на 31 декабря 2008 года (в тысячах рублей)**

На отчетную дату на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 406.456 тысяч рублей (2007 год: 355.858 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 24.

Ниже приведена информация о стоимости обеспечения в разрезе видов выданных Банком кредитов по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Итого
Акциями	0	10 000	10 000
Недвижимостью	439 864	11 853	451 717
Транспортными средствами	15 715	18 050	33 765
Оборудованием	56 032	0	56 032
Оборудованием и транспортными средствами	58 500	0	58 500
ТМЦ	247 528	0	247 528
Недвижимостью, оборудованием, транспортными средствами и ТМЦ	54 480	0	54 480
Поручительствами	309 640	12 493	322 133
Итого	1 181 758	52 396	1 234 154

Информация об обеспечении по состоянию на 31 декабря 2007 года приведена ниже.

	Кредиты юридическим лицам	Потребительс кие кредиты	Овердрафты по картам	Итого
Недвижимостью	23 400	0	0	23 400
Земельными участками	12 600	0	0	12 600
Транспортными средствами	15 210	17 188	0	32 398
Оборудованием	40 104	0	0	40 104
Оборудованием и транспортными средствами	34 800	0	0	34 800
ТМЦ	162 463	0	0	162 463
Недвижимостью, оборудованием, транспортными средствами и ТМЦ	54 480	0	0	54 480
Собственными векселями Банка	44 600	0	0	44 600
Поручительствами	235 240	6 846	133	242 219
Итого	622 897	24 034	133	647 064

Ниже приведен анализ выданных Банком кредитов по состоянию на 31 декабря 2008 года в разрезе качества долга.

ЗАО КБ "Златкомбанк"
Примечания. Финансовая отчетность на 31 декабря 2008 года (в тысячах рублей)

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпри мателям	Потребит ельские кредиты	Овердраф ты по картам	Итого
Текущие и индивидуаль но не обесце ненные	397 589	0	34 323	782	432 694
Просроченные, но не обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 947		12		2 959
			93		93
Итого просроченных, но не обесце ненных	2 947	0	105	0	3 052
Итого индивидуаль но обесце ненных	0	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета ре зерва	400 536	0	34 428	782	435 746
Резерв под обесценение	28 506	0	768	16	29 290
Итого кредитов и дебиторской задолженности	372 030	0	33 660	766	406 456

Анализ выданных Банком кредитов по состоянию на 31 декабря 2007 года в разрезе качества долга представлен ниже.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпри мателям	Потребит ельские кредиты	Овердраф ты по картам	Итого
Текущие и индивидуаль но не обесце ненные	349 301	0	12 963	898	363 162
Просроченные, но не обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней			12		12
Итого просроченных, но не обесце ненных	0	0	12	0	12
Итого индивидуаль но обесце ненных	0	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета ре зерва	349 301	0	12 975	898	363 174
Резерв под обесценение	7 133	0	174	9	7 316
Итого кредитов и дебиторской задолженности	342 168	0	12 801	889	355 858

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2008	2007
Облигации кредитных организаций	79 271	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	79 271	0

Облигации кредитных организаций на 31 декабря 2008 года представлены облигациями ОАО Банк ЗЕНИТ, КБ "Ренессанс Капитал" (ООО), ОАО МКБ, ОАО "Промсвязьбанк". Облигации кредитных организаций в портфеле Банка имеют сроки погашения от 3 лет до 5 лет (от даты размещения) и доходность к погашению от 8 % до 14,5 % в зависимости от эмитента (2007 год: финансовых активов для продажи не было).

10. Основные средства

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
Стоимость основных средств на 31 декабря 2006 года	0	9 061	1 098	0	10 159
Поступления	6 151	10 213	1 343	78	17 785
Передача	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 31 декабря 2007 года	6 151	19 274	2 441	78	27 944
Поступления	2 621	4 810	1 551	0	8 982
Выбытия	0	341	290	78	709
Стоимость основных средств на 31 декабря 2008 года	8 772	23 743	3 702	0	36 217
Амортизация основных средств на 31 декабря 2006 года	0	3 129	202	0	3 331
Списанная по выбывшим основным средствам	0	0	0	0	0
Начисленная за отчетный период	27	2 809	426	0	3 262
Амортизация основных средств на 31 декабря 2007 года	27	5 938	628	0	6 593
Списанная по выбывшим основным средствам	0	20	282	0	302
Начисленная за отчетный период	256	3 659	539	0	4 454
Амортизация основных средств на 31 декабря 2008 года	283	9 577	885	0	10 745
Остаточная стоимость на начало отчетного периода	6 124	13 336	1 813	78	21 351
Остаточная стоимость на конец отчетного периода	8 489	14 166	2 817	0	25 472

11. Прочие активы

	2008	2007
Незавершенные расчеты	588	0
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	95	4 645
Предоплата по налогам	0	81
Резерва под обесценение прочих активов	-48	-6
Итого прочих активов	634	4 719

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 21.

12. Средства клиентов

Ниже представлена информация о средствах корпоративных клиентов, субъектов предпринимательства и физических лиц на текущих/расчетных счетах и в срочных депозитах.

	2008	2007
Государственные и общественные организации		
Текущие (расчетные) счета	406	121
Срочные депозиты	0	0
Негосударственные не коммерческие организации		
Текущие (расчетные) счета	2 289	777
Срочные депозиты	21 000	0
Негосударственные коммерческие организации		
Текущие (расчетные) счета	705 846	384 976
Срочные депозиты	111	0
Негосударственные финансовые организации		
Текущие (расчетные) счета	10 374	15 611
Срочные депозиты	3 141	0
Физические лица		
Текущие счета (вклады до востребования)	13 273	22 755
Срочные вклады	22 087	74 977
Итого средств клиентов	778 527	499 217

На 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 778.527 тысяч рублей (2007 год: 499.217 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 24.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 5.044 тысяч рублей (2007 год: 50.144 тысяч рублей). Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой вексель, выпущенный Банком.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

14. Прочие обязательства

	2008	2007
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 036	499
Обязательства по налогам	677	0
Обязательства перед поставщиками, подрядчиками и покупателями	744	0
Прочие	17	529
Итого прочие обязательства	2 474	1 028

По состоянию за 31 декабря 2008 года обязательства по налогам представляют собой начисленные и неуплаченные налог на имущество, транспортный налог и НДС. В обязательства с поставщиками, подрядчиками, покупателями включены суммы начисленных расходов по хозяйственным операциям в размере 350 тысяч рублей, а также авансы, полученные за сдачу в аренду банковских ячеек, в размере 394 тысячи рублей.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 21.

15. Уставный капитал

	2008			2007		
	количество акций	номинал, руб.	сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции, тыс. руб.	количество акций	номинал, руб.	сумма, скорректир- ованная с учетом инфляции, тыс. руб.
Обыкновенные акции	200 000 000	1	742 983	200 000 000	1	742 983
Привилегированные акции За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров						
Итого уставный капитал	200 000 000		742 983	200 000 000		742 983

Увеличения уставного капитала в 2008 году не происходило.

16. Процентные доходы и расходы

	2008	2007
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	66 156	55 475
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	925	0
Корреспондентские счета в других банках	4 459	246
Процентные доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	16	0
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 556	55 721
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 309	439
Итого процентных доходов	77 865	56 160
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	154	0
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	4 725	9 902
Срочные вклады физических лиц	3 625	3 172
Полученные кредиты от кредитных организаций	170	89
Итого процентных расходов	8 674	13 163
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	69 191	42 997

17. Комиссионные доходы и расходы

	2008	2007
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	9 113	4 741
Комиссия по кассовым операциям	12 304	5 350
Комиссия за инкассацию	239	641
Комиссия по выданным гарантиям	102	0
Прочие	6 688	529
Итого комиссионных доходов	28 446	11 261
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	1 797	613
Комиссия по кассовым операциям	594	106
Прочие	32	0
Итого комиссионных расходов	2 423	719
Чистый доход (расход) по комиссионным операциям	26 023	10 542

ЗАО КБ "Златкомбанк"**Примечания. Финансовая отчетность на 31 декабря 2008 года (в тысячах рублей)**

Прочие комиссионные доходы, полученные в 2008 году, представляют собой в том числе: комиссию за выполнение функций агента валютного контроля в размере 5.288 тысяч рублей, плату за предоставление в аренду сейфовых ячеек в размере 1.071 тысяч рублей, комиссию за заверение документов в размере 167 тысяч рублей и прочие доходы.

18. Операционные расходы

	2008	2007
Затраты на персонал	61 759	38 578
Аренда	19 788	9 373
Страхование	10 531	0
Охрана	8 451	5 298
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	5 442	5 962
Амортизация основных средств	3 459	2 565
Услуги связи	3 348	1 355
Реклама и маркетинг	800	1 003
Профессиональные услуги (аудит, публикации и другие)	616	440
Прочие	4 486	6 289
Итого операционных расходов	118 680	70 863

Прочие операционные расходы, произведенные в 2008 году, включают в себя в том числе затраты по списанию стоимости материальных запасов в размере 2.187 тысяч рублей, расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) в размере 917 тысяч рублей.

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль в 2008 году включают следующие компоненты:

	2008	2007
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	2 726	46
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	-296	240
- изменением ставки налога	106	0
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль	2 536	286

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 24%. В отчетном периоде ставка налога не изменялась.

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

	2008	2007
Финансовый результат до налогообложения по МСФО	10 014	4 152

	2008	2007
Теоретическое налоговое обязательство/требование по соответствующей ставке	2 403	997
Поправки на необлагаемые доходы/расходы, не увеличивающие/не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- доходы, облагаемые по другим ставкам	0	-34
- доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	-6	0
- расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	113	-678
- прочие разницы	-140	0
Влияние изменения ставки налога	166	0
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль	2 536	286

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) 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. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24%.

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

20. Сегментный анализ

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Банком раскрывалась информация по географическому принципу в Примечаниях 21.

21. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, 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 Советом директоров. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые 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.

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и 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. Банк не несет географический риск, поскольку осуществляет операции на территории РФ и, главным образом, в валюте РФ.

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на отчетную дату. Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	На 31 декабря 2008 года			На 31 декабря 2007 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	966 951	-782 544	184 407	735 001	-549 023	185 978
Доллары США	1 017	-833	184	339	-325	14
ЕВРО	182	-194	-12	227	-13	214
Прочие	44	0	44	0	0	0
Итого	968 194	-783 571	184 623	735 567	-549 361	186 206

ЗАО КБ "Златкомбанк"**Примечания. Финансовая отчетность на 31 декабря 2008 года (в тысячах рублей)**

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

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	На 31 декабря 2008 года		На 31 декабря 2007 года	
	Воздействие на прибыль/убыток до налогообложения	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль/убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 10 %	18	14	1	1
Ослабление доллара США на 10 %	-18	-14	-1	-1
Укрепление ЕВРО на 10 %	-1	-1	21	16
Ослабление ЕВРО на 10 %	1	1	-21	-16
Укрепление прочих валют на 10 %	4	3	0	0
Ослабление прочих валют на 10 %	-4	-3	0	0

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	437 226	0	0	0	437 226

ЗАО КБ "Златкомбанк"
Примечания. Финансовая отчетность на 31 декабря 2008 года (в тысячах рублей)

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Обязательные резервы на счетах в Банке России	847	0	0	0	847
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0
Средства в других банках	29 774	0	14 620	0	44 394
Кредиты и дебиторская задолженность	1 479	49 394	178 858	176 725	406 456
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	79 271	79 271
Итого финансовых активов	469 326	49 394	193 478	255 996	968 194

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	755 681	17 191	5 466	189	778 527
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	5 044	5 044
Итого финансовых активов	755 681	17 191	5 466	5 233	783 571

Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2008 года	-286 355	32 203	188 012	250 763	184 623
--	-----------------	---------------	----------------	----------------	----------------

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	282 106	0	0	0	282 106
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 916	0	0	0	6 916
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	21 378	0	0	0	21 378
Средства в других банках	69 309	0	0	0	69 309
Кредиты и дебиторская задолженность	14	83 232	147 608	125 004	355 858
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	379 723	83 232	147 608	125 004	735 567

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	425 240	65 088	8 319	570	499 217

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	1 125	49 019	50 144
Итого финансовых активов	425 240	65 088	9 444	49 589	549 361
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2007 года	-45 517	18 144	138 164	75 415	186 206

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

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

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 Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, на 31 декабря 2008 года составил 59,6% (2007 год: 59,5%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, на 31 декабря 2008 года составил 68,4% (2007 год: 81,9%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, на 31 декабря 2008 года составил 73,7% (2007 год: 58,5%).

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по средневзвешенным процентным ставкам. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по видам основных банковских операций.

	до востребова ния и менее 1 месяца		от 1 до 6 месяцев		от 6 до 12 месяцев		от 1 года до 5 лет	
	руб.	дол.	руб.	дол.	руб.	дол.	руб.	дол.
Активы								
Учтенные векселя			9,10		9,68			
Кредиты физическим лицам					14,42		14,06	
Кредиты нефинансовым организациям			15,74	15,00	15,83		15,35	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	4,07	3,50			16,00			
Пассивы								
Собственные векселя			5,77		9,71		10,20	
Депозиты и вклады физических лиц	0,10	0,10	9,03	6,60	8,91		9,52	6,26
Депозиты и вклады нефинансовых организаций	3,00		6,00					
Депозиты и вклады кредитных организаций	9,11							

На отчетную дату 31 декабря 2008 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

Увеличение средних процентных ставок по размещению на 100 базисных пунктов привело бы в 2008 году к увеличению процентных доходов на 11.293 тыс. руб. Снижение процентных ставок по размещению на ту же величину привело бы к снижению процентных доходов на 11.293 тыс. руб.

Увеличение процентных ставок по привлечению на 100 базисных пунктов привело бы в 2008 году к увеличению процентных расходов на 1.315 тыс. руб. Аналогичное снижение ставок по привлечению привело бы к снижению процентных расходов на 1.315 тыс. руб.

22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким

образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде. Банком заключены договоры операционной аренды основных средств и другого имущества. Договоры аренды помещения заключены как на срок до одного года, так и на более длительный срок. Минимальная сумма будущей арендной платы по операционной аренде (помещений и банкоматов), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора составляет 77.563 тысяч рублей (на 31.12.2007: 40.777 тысяч рублей).

	2008	2007
Менее 1 года	23 168	11 216
От 1 до 5 лет	54 395	29 561
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	77 563	40 777

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы 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.

	2008	2007
Неиспользованные кредитные обязательства	18 413	15 120
Гарантии	0	0

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, 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.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Как отмечено в примечании 2, экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

По мнению руководства, справедливая стоимость некоторых активов и обязательств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Эти инструменты включают денежные средства, средства в других банках, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, средства банков на корреспондентских счетах, включая межбанковские кредиты, текущие счета, депозиты и прочие привлеченные средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства. Руководство полагает, что балансовая стоимость этих финансовых активов и обязательств несущественно отличается от их справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Как отмечалось по некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

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.

Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках на отчетную дату 31 декабря 2008 года приведена в примечании 7. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года существенно не отличалась 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.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2008 года приведена в примечании 8. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности 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.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

24. 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 акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Далее представлены остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

	2008	2007
	Сумма, тыс.	Сумма, тыс.
	руб.	руб.
Кредиты	3 399	4 074
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года	-34	-81

ЗАО КБ "Златкомбанк"**Примечания. Финансовая отчетность на 31 декабря 2008 года (в тысячах рублей)**

	2008	2007
Процентный доход	632	741
Депозиты	3 988	49 708
Процентные расходы по депозитам	51	632

В 2008 году суммы вознаграждения участников Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты отсутствовали (2007 год - отсутствовали). Заработная плата и другие краткосрочные выплаты руководящему персоналу Банка в 2008 году составили 5.586 тыс. руб. (в 2007 году: 4.214 тысяч рублей).

25. События после отчетной даты

В течение 2009 года общим собранием акционеров Банка принято решение о распределении прибыли 2008 года на выплату дивидендов в сумме 7.800 тыс. руб.

Заместитель Председателя Правления

Фомин Ю.Н.

Заместитель главного бухгалтера

Щугорев А.Л.

25 июня 2009 года