

**Открытое акционерное общество  
«Санкт-Петербургский Индустриальный  
Акционерный Банк»  
(ОАО «СИАБ»)**

**Неконсолидированная финансовая отчетность и  
заключение независимых аудиторов**

**за год, закончившийся 31 декабря 2007 года**

## Содержание

Заключение независимых аудиторов.....	<b>Ошибка! Залка не определена.</b>
Баланс по состоянию за 31 декабря 2007 года.....	5
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.....	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.....	8
Примечания к финансовой отчетности.....	9
Примечание 1 – Основная деятельность Банка.....	9
Примечание 2 – Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	12
Примечание 3 – Основы представления отчетности.....	13
Примечание 4 – Принципы учетной политики.....	19
Примечание 5 – Денежные средства и их эквиваленты.....	39
Примечание 6 – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	39
Примечание 7 – Средства в других банках.....	41
Примечание 8 – Кредиты и дебиторская задолженность.....	43
Примечание 9 – Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	48
Примечание 10 – Основные средства и нематериальные активы.....	49
Примечание 11 – Прочие активы.....	50
Примечание 12 – Средства других банков.....	50
Примечание 13 – Средства клиентов.....	51
Примечание 14 – Выпущенные долговые ценные бумаги.....	51
Примечание 15 – Прочие заемные средства.....	52
Примечание 16 – Прочие обязательства.....	52
Примечание 17 – Резервы под обязательства и отчисления.....	52
Примечание 18 – Уставный капитал.....	53
Примечание 19 – Прочие фонды.....	53
Примечание 20 – Процентные доходы и расходы.....	54
Примечание 21 – Комиссионные доходы и расходы.....	54
Примечание 22 – Прочие операционные доходы.....	55
Примечание 23 – Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	55
Примечание 24 – Административные и прочие операционные расходы.....	55
Примечание 25 – Налог на прибыль.....	56
Примечание 26 – Дивиденды.....	58
Примечание 27 – Управление финансовыми рисками.....	58
Примечание 28 – Управление капиталом.....	72
Примечание 29 – Условные обязательства.....	73
Примечание 30 – Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	73
Примечание 31 – Связанные стороны.....	77
Примечание 32 – События после отчетной даты.....	79
Примечание 33 – Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	79

**Акционерам и  
Совету директоров Банка  
ОАО «СИАБ»**

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

1. Нами проведен аудит прилагаемого бухгалтерского баланса Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (далее – Банк) по состоянию на 31 декабря 2007 года и относящихся к нему Отчета о прибылях и убытках, Отчета об изменениях в капитале и Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 года. Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности, представленной на страницах с 5 по 80, несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать свое мнение о достоверности данной финансовой отчетности по итогам проведенного аудита.
2. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку применяемых принципов учетной политики и бухгалтерских оценок, принятых руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение относительно достоверности финансовой отчетности Банка.
3. Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской отчетности по состоянию на 31 декабря 2007 года, путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствии со стандартами, принятыми Советом международных стандартов финансовой отчетности. Прилагаемая отчетность полностью соответствует Международным стандартам финансовой отчетности.

4. По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность Банка, подготовленная методом трансформации в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.

**Генеральный директор  
ЗАО «Балтийский аудит»**

**Т.С. Шульгина**

**Санкт-Петербург, Российская Федерация**

**27 июня 2008 года**

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»  
 Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

**Баланс по состоянию за 31 декабря 2007 года**

*в тысячах российских рублей*

	<b>Примечание</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 039 834	733 538
Обязательные резервы на счетах в Банке России		35 383	20 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	870 262	269 169
Средства в других банках	7	852 333	841 148
Кредиты и дебиторская задолженность	8	953 163	450 190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	9 042	35 143
Основные средства	10	11 913	5 856
Нематериальные активы	10	34	39
Текущие требования по налогу на прибыль		1 033	217
Прочие активы	11	23 953	2 440
<b>Итого активов</b>		<b>3 796 950</b>	<b>2 358 281</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	12	40 125	0
Средства клиентов	13	3 387 306	2 025 339
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	14	70 334	58 994
Прочие заемные средства	15	16 000	16 081
Прочие обязательства	16	9 238	20 502
Текущие обязательства по налогу на прибыль		187	3 804
<b>Итого обязательств</b>		<b>3 523 190</b>	<b>2 124 720</b>
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	18	249 573	249 573
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	19	24 187	(16 012)
<b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>		<b>273 760</b>	<b>233 561</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>3 796 950</b>	<b>2 358 281</b>

Примечания на страницах с 9 по 80 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров «27» июня 2008 года.

И.О. Председателя Правления

Ванчикова Г.Ф.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2007 года**

*в тысячах российских рублей*

	<b>Примечание</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Процентные доходы	20	212 706	85 107
Процентные расходы	20	(37 735)	(7 548)
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>20</b>	<b>174 971</b>	<b>77 559</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	8	(35 482)	(10 820)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>20</b>	<b>139 489</b>	<b>66 739</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	(323)	(116)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		29 989	5 506
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты <*>		9 737	1 595
Доходы по дивидендам		89	0
Комиссионные доходы	21	52 620	32 213
Комиссионные расходы	21	(3 096)	(1 253)
(Изменение сумм обесценения) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(1 004)	0
Изменение резерва по прочим активам	11	(346)	6
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	17	(5 437)	(507)
Прочие операционные доходы	22	1 432	1 329
<b>Чистые доходы/(расходы)</b>		<b>223 150</b>	<b>105 512</b>
Административные и прочие операционные расходы	24	(159 037)	(77 273)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>64 113</b>	<b>28 239</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>64 113</b>	<b>28 239</b>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	25	(23 914)	(7 206)
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>		<b>40 199</b>	<b>21 033</b>
<b>Чистая прибыль (убыток)</b>		<b>40 199</b>	<b>21 033</b>

Примечания на страницах с 9 по 80 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

И.О. Председателя Правления

Ванчикова Г.Ф.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»  
 Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2007 года**

*в тысячах российских рублей*

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
<b>Остаток за 31 декабря 2005 года (до пересчета)</b>	<b>99 573</b>	<b>(35 886)</b>	<b>63 687</b>
Влияние изменений учетной политики и исправление ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8	0	(1 159)	(1 159)
<b>Остаток за 1 января 2006 года (после пересчета)</b>	<b>99 573</b>	<b>(37 045)</b>	<b>62 528</b>
<b>Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала</b>			
Прибыль (убыток) за год	0	21 033	21 033
<b>Итого доходы (расходы), отраженные за 2006 год</b>	<b>0</b>	<b>21 033</b>	<b>21 033</b>
<b>Эмиссия акций:</b>			
номинальная стоимость	150 000	0	150 000
<b>Остаток за 31 декабря 2006 года</b>	<b>249 573</b>	<b>(16 012)</b>	<b>233 561</b>
<b>Доходы(расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала</b>			
Прибыль (убыток) за год	0	40 199	40 199
<b>Итого доходы (расходы), отраженные за 2007 год</b>	<b>0</b>	<b>40 199</b>	<b>40 199</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2007 года</b>	<b>249 573</b>	<b>24 187</b>	<b>273 760</b>

Примечания на страницах с 9 по 80 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

И.О. Председателя Правления

Ванчикова Г.Ф.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 года**

*в тысячах российских рублей*

	Примечания	2007	2006
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		195 658	79 421
Проценты уплаченные		(28 629)	(4 413)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	23	(323)	(116)
Доходы по операциям с иностранной валютой		29 989	5 506
Комиссии полученные		52 178	31 478
Комиссии уплаченные		(3 037)	(968)
Прочие операционные доходы		1 107	1 321
Уплаченные операционные расходы		(150 628)	(74 271)
Уплаченный налог на прибыль		(24 543)	(3 402)
		<b>71 772</b>	<b>34 556</b>
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>			
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(14 842)	(10 093)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(589 674)	(267 034)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		(10 628)	(609 691)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(533 427)	(261 731)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(25 763)	(1 177)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		40 000	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		1 354 134	1 125 335
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)		10 192	13 743
Чистый прирост/(снижение) по прочим заемным средствам		(81)	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(17 757)	17 849
Чистый прирост/(снижение) по налоговому обязательствам		(3 804)	(107)
		<b>280 122</b>	<b>41 650</b>
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		25 141	(35 007)
Приобретение основных средств	10	(8 793)	(1 889)
Дивиденды полученные		89	0
		<b>16 437</b>	<b>(36 896)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Эмиссия обыкновенных акций	18	0	150 000
		<b>0</b>	<b>150 000</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>			
		<b>9 737</b>	<b>1 595</b>
		<b>306 296</b>	<b>156 349</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>733 538</b>	<b>577 189</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>		<b>1 039 834</b>	<b>733 538</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>			

Примечания на страницах с 9 по 80 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

И.О. Председателя Правления

Ванчикова Г.Ф.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.



## Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, если не указано иначе — Примечание 3)

### Примечание 1 – Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, содержит финансовую отчетность Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ»).

ОАО «СИАБ» был создан по решению Общего собрания учредителей (Протокол №1 от 24.03.1994 г.) в форме открытого акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» и гражданским законодательством. Изначально Банк назывался открытое акционерное общество «Сибирский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ») и функционировал в Сибирском регионе (г. Железногорск и Красноярск). На этапе становления основными учредителями ОАО «СИАБ» выступали крупные красноярские предприятия металлургического комплекса, энергетики, речного флота, торговли, пищевой и легкой промышленности.

При создании Банку была выдана лицензия Банка России на совершение банковских операций в рублях № 3245 от 27.03.1995 г., замененная на лицензию Банка России на совершение банковских операций и сделок № 3245 от 02.02.2002 г.

В период с 1995 года до начала 2000 года основной задачей Банка являлось осуществление расчетов между субъектами металлургического комплекса Красноярска. В 2000–2003 гг. ОАО «СИАБ» функционировал в Железногорске.

В 2003 году начался процесс перевода бизнеса Банка в Санкт-Петербург. В соответствии с решением Общего собрания акционеров (Протокол № 5 от 16.03.2004 г.) Банк изменил название – Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

Лицензия на осуществление банковских операций, действующая в настоящее время, выдана Центральным банком Российской Федерации 02.12.2005 г. № 3245 и позволяет проводить банковские операции с юридическими и физическими лицами в рублях РФ и иностранной валюте.

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

Первый выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Красноярскому краю 05.04.1995 г. (номер государственной регистрации выпуска 10103245В), объем первого выпуска составил 22 040 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав учредителей и их доля в уставном капитале Банка:

- |  |           |
|--|-----------|
| • АО «Енисейкузлитмаш»   | – 6,81 %  |
| • АО «СибНИИЛП»  | – 24,95 % |
| • АОЗТ «Московский банк реконструкции и развития»  | – 11,34 % |
| • АООТ Холдинговая компания «Красноярскстрой»  | – 6,81 %  |
| • физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % | – 50,09 % |

Второй выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Красноярскому краю 03.10.1997 г., объем второго выпуска составил 23 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка:

- ОАО «Металэкс» – 19,9 %
- АО «Сибирский научно-исследовательский институт лесной промышленности» – 7,39 %
- АО «Московский банк реконструкции и развития» – 5,55 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % – 67,16 %

Третий выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Красноярскому краю 07.07.2000 г., объем третьего выпуска составил 275 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка:

- ООО «Атлант-2» – 14,4 %
- ООО «Экспресс» – 12,4 %
- Комитет по управлению муниципальным имуществом ЗАТО г. Железногорска – 21,2 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % – 52,0 %

В 2003 году основные акционеры Банка сменились, после чего состав основных акционеров и их доля в уставном капитале Банка выглядели следующим образом:

- ООО «РосЭкспо» – 16,4 %
- ООО «Альгаир» – 16,4 %
- ООО «Нева-Тревел» – 16,4 %
- ООО «Страта» – 16,4 %
- ООО «АРТ-ПМП» – 14,1 %
- ООО «ЭЛЬКОН плюс» – 14,1 %
- ОАО «Сибирский научно-исследовательский институт лесной промышленности» – 1 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % – 5,2 %

Новое изменение состава основных акционеров произошло в 2005 году Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- Э.А. Таубин – 23,4 %
- Г.И. Таубина – 23,4 %
- И.А. Инкина – 23,4 %
- Ю.Н. Инкин – 23,4 %
- ООО Финансовая Компания «Спираль» – 1,3 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % – 5,1 %

Очередной выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Санкт-Петербургу 21.09.2005 г., объем третьего выпуска составил 320 013 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»  
Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

• Э.А. Таубин	– 24,05 %
• Г.И. Таубина	– 24,05 %
• И.А. Инкина	– 24,05 %
• Ю.Н. Инкин	– 24,04 %
• ООО Финансовая Компания «Спираль»	– 1,29 %
• физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 %	– 2,52 %

Последний выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Санкт-Петербургу 04.08.2006 г., объем третьего выпуска составил 1 500 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

• Э.А. Таубин	– 24,71 %
• Г.И. Таубина	– 24,71 %
• И.А. Инкина	– 24,71 %
• Ю.Н. Инкин	– 24,71 %
• физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 %	– 1,16 %

В 2007 году И.А. Инкина и Ю.Н. Инкин передали права собственности на акции Банка С.Ю. Инкину. Кроме этого, в течение года, происходила покупка крупными акционерами акций Банка у миноритариев. На данный момент (после проведения дополнительной эмиссии) состав основных акционеров и их доля в уставном капитале Банка выглядит следующим образом:

• С.Ю. Инкин	– 49,62 %
• Э.А. Таубин	– 24,81 %
• Г.И. Таубина	– 24,81 %
• физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 %	– 0,76 %

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). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 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 имеет 1 филиал в Российской Федерации, расположенный в г. Всеволожск Ленинградской области.

Банк не имеет представительств.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 196084, г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, дом. 8, лит. А, пом. 1Н.

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

В настоящее время экономическая ситуация характеризуется высокими темпами роста производства практически во всех видах экономической деятельности. Вместе с тем, увеличение производства сложилось выше его естественного (потенциального) уровня из-за растущего спроса, что явилось одним из факторов ускорения роста цен в 2007 году.

Как и в предыдущие годы, рост объемов иностранных инвестиций произошел в значительной степени за счет увеличения кредитов. Вложения иностранных инвесторов направлялись в основном в организации, осуществляющие деятельность по добыче полезных ископаемых, в обрабатывающие производства, а также в организации оптовой и розничной торговли.

Такие тенденции означают, что в экономике Российской Федерации проявляются некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам: среди них сравнительно высокая инфляция и активный экономический рост.

Финансовые результаты и анализ основных показателей деятельности банков позволяют охарактеризовать современный этап как успешный для российского банковского сектора. Темпы прироста активов сохраняются, капитал банков существенно растет. Расширение масштабов банковской деятельности сопровождается умеренным ростом основных банковских рисков. Преодолению российскими банками наиболее острых фаз нестабильности на международных финансовых рынках и поддержанию их ликвидности способствовала комбинация бюджетных, макроэкономических и регулятивных факторов. В первую очередь существенное значение имели действия Банка России в сфере рефинансирования, ставшего наиболее значимым источником поддержки ликвидности банковского сектора.

Вместе с тем банковский сектор в Российской Федерации продолжает проявлять чувствительность к тенденциям, которые руководство не в состоянии предсказать и определить их воздействие (при наличии такового) на финансовое положение отдельного банка или финансовой Группы. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Таким образом, в среднесрочной перспективе Банк может контролировать основные банковские риски, однако, эта возможность не распространяется на долгосрочную перспективу. Прилагаемая финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые отражают будущие неопределенности, связанные с внешними рисками банковской деятельности, по причине невозможности их количественной оценки. Вместе с тем политика Банка по управлению рисками учитывает возможное влияние данных неопределенностей окружающей среды при оценке кредитного риска по финансовым инструментам.

### Примечание 3 – Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка 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 на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской отчетности путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к формированию финансового результата деятельности Банка в связи с необходимостью доформирования резервов в соответствии с требованиями МСФО, изменения норм амортизации основных фондов, применения коэффициентов инфлирования основных средств и Уставного капитала и применения «метода начисления» вместо используемого в российском бухгалтерском учёте до 1 января 2008 года «кассового метода».

Различие между собственным капиталом и прибылью по российским и международным стандартам финансовой отчетности сложилось за счет следующих основных корректировок:

<b>31.12.2007</b>			
	<b>Капитал</b>	<b>Прибыль</b>	<b>Капитал без прибыли</b>
<b>РСБУ (публикуемая отчетность)</b>	<b>299 622</b>	<b>71 030</b>	<b>228 592</b>
Инфляционный эффект	0	0	0
Основные средства, амортизация	558	821	(263)
Резервы	(28 578)	(24 642)	(3 936)
Наращенные доходы/расходы	61	(1 194)	1 255
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	954	(433)	1 387
Распределение прибыли и расходы из фондов	629	(1 589)	2 218
Списание расходов по программным продуктам	(4 671)	(3 794)	(877)
Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	5 113	0	5 113
Фонд специального назначения	72	0	72
<b>МСФО</b>	<b>273 760</b>	<b>40 199</b>	<b>233 557</b>

<b>31.12.2006</b>			
	<b>Капитал</b>	<b>Прибыль</b>	<b>Капитал без прибыли</b>
<b>РСБУ (публикуемая отчетность)</b>	<b>232 343</b>	<b>18 663</b>	<b>213 680</b>
Инфляционный эффект	0	0	0
Основные средства, амортизация	(261)	21	(282)
Резервы	(3 936)	2 249	(6 185)

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»  
Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

Наращенные доходы/расходы	114	(1 408)	1 522
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	2 526	2 551	(25)
Распределение прибыли и расходы из фондов	0	(627)	627
Списание расходов по программным продуктам	(877)	(416)	(461)
Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	3 572	0	3 572
Фонд специального назначения	80	0	80
<b>МСФО</b>	<b>233 561</b>	<b>21 033</b>	<b>212 528</b>

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению с 1 января 2007 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2006 года, если не указано иное.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (далее – МСФО (IFRS) 7) и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – раскрытие информации по капиталу» (вступает в силу с 1 января 2007 года). МСФО (IFRS) 7 вводит новые требования к раскрытию информации, благодаря которым повысится качество представляемой информации о финансовых инструментах, в том числе информации о количественных аспектах рисков и методах управления рисками. Новые раскрытия количественных аспектов позволят получить информацию о степени риска на основе информации, предоставляемой внутри организации ключевому управленческому персоналу, определенному МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – ключевой управленческий персонал). Количественные и качественные данные позволяют получить информацию о степени подверженности кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, включая анализ подверженности рыночному риску. МСФО (IFRS) 7 заменяет МСФО (IAS) 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов» и некоторые положения МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление». Дополнение к МСФО (IAS) 1 расширяет объем раскрытия информации о капитале организации и методах управления капиталом. В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

КИМФО (IFRIC) 7 «Применение подхода к пересчету согласно МСФО (IAS) 29» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2006 года или после этой даты);

КИМФО (IFRIC) 8 «Объем применения МСФО (IFRS) 2» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 мая 2006 года или после этой даты);

КИМФО (IFRIC) 9 «Переоценка встроенных производных инструментов» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2006 года или после этой даты);

КИМФО (IFRIC) 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 ноября 2006 года или после этой даты).

Новые интерпретации КИМФО (IFRIC) 7-10 не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

С целью приведения показателей финансовой отчетности предыдущего отчетного периода в соответствии с формой представления данных, принятой в текущем отчетном

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»  
 Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

периоде, сравнительные данные были скорректированы и приведены в следующей таблице:

<b>Применение новых и пересмотренных стандартов, а также исправление ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8, оказало следующее влияние на сравнительные данные:</b>				
	<b>До пересчета</b>	<b>Влияние изменений в учетной политике</b>	<b>После пересчета</b>	<b>Примечания</b>
<b>Баланс за 31 декабря 2006 года</b>				
<b>АКТИВ</b>				
<b>Основные средства</b>	25 348	(19 492)	5 856	1.Отказ от признания финансовой аренды (-19 765 тыс. руб.) 2.Перенос НДС, уплаченного при приобретении основных средств, из расходов в увеличение стоимости основных средств (279 тыс. руб.) и начисление амортизации на эту сумму (-6 тыс. руб.)
<b>ПАССИВ</b>				
<b>Обязательства по финансовой аренде</b>	9 902	(9 902)	0	Отказ от признания финансовой аренды
<b>Прочие обязательства</b>	20 466	36	20 502	Реклассификация по 51-Т (36 тыс. руб. – налоги к уплате за исключением налога на прибыль из «Текущие обязательства по налогу на прибыль» в «Прочие обязательства»)
<b>Текущие обязательства по налогу на прибыль</b>	3 840	(36)	3 804	
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	2 367	(2 367)	0	Отказ от отложенного налогового обязательства, возникшего при признании финансовой аренды и связанного с ней дохода (-2 367тыс. руб.).
<b>Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)</b>	(8 789)	(7 223)	(16 012)	Отказ от признания финансовой аренды и связанного с ней дохода (-7 496 тыс. руб.), перенос НДС, уплаченного при приобретении основных средств из расходов в увеличение стоимости основных средств и начисление амортизации на НДС(269 тыс. руб.)
<b>Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2006 года</b>				
<b>Комиссионные доходы</b>	30 800	1413	32 213	Перенос комиссионных доходов за инкассацию из прочих операционных доходов в комиссионные доходы (1 634 тыс. руб.). Перенос доходов по

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»  
 Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

				аренде банковских ячеек из комиссионных доходов в прочие операционные доходы (-221 тыс. руб.)
<b>Комиссионные расходы</b>	(126)	(1 127)	(1 253)	Перенос комиссионных расходов за инкассацию из Административных и прочих операционных расходов в комиссионные расходы (-1 127 тыс. руб.)
<b>Прочие операционные доходы</b>	20 973	(19 644)	1 329	Перенос комиссионных доходов за инкассацию из прочих операционных доходов в комиссионные доходы (-1 634 тыс. руб.). Перенос доходов по аренде банковских ячеек из комиссионных доходов в прочие операционные доходы (+221 тыс. руб.). Реклассификация по 51-Т сумм восстановления резервов под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие расходы из прочих операционных доходов в отдельную позицию (-18 231 тыс. руб.).
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	(89 067)	11 794	(77 273)	Перенос комиссионных расходов за инкассацию из Административных и прочих операционных расходов в комиссионные расходы (1 127 тыс. руб.), изменение в амортизации основных средств (419 тыс. руб.). Восстановление из расходов НДС, уплаченного по основным средствам (279 тыс. руб.), увеличение арендных платежей при отказе от признания финансовой аренды (-8 763 тыс. руб.). Реклассификация по 51-Т сумм создания резервов под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие расходы из прочих операционных доходов в отдельную позицию (18 732 тыс. руб.).
<b>(Расходы) возмещение по налогу на прибыль</b>	(9 207)	2 001	(7 206)	Изменения отложенного налогообложения, связанные с отказом от финансовой аренды (2 001 тыс. руб.)



Данные расхождения связаны с изменениями группировки статей баланса согласно Письма ЦБ РФ № 51-Т от 30.04.2008 г. «О методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности», а так же в результате исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2008 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 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 доли несобственников в акционерном капитале, такие как переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. 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 учетной политике или исправления ошибок. Банк считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление финансовой отчетности и не окажет воздействие на признание или оценку определенных операций и остатков.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (далее – МСФО (IFRS) 8) (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевыми инструментами которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности. Банк полагает, что МСФО (IFRS) 8 не повлияет на его финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (далее – МСФО (IAS) 23) (пересмотренный в марте 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 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. В настоящее время Банк полагает, что данный пересмотренный Стандарт не повлияет на его финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (далее МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 определяет, чтобы организация начисляла общий совокупный доход,

принадлежащий собственникам материнской организации и держателям неконтролирующего пакета (ранее именовавшимся «долей меньшинства»), даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток. При этом действующий в настоящее время МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы превышение по убыткам в большинстве случаев начислялось на собственников материнской организации. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 указывает, что изменения в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля над дочерней организацией, должны отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, в МСФО (IAS) 27 говорится, что организация оценивает прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией. На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по справедливой стоимости. Так как Банк не составляет консолидированную отчетность, то он полагает, что данный пересмотренный МСФО (IAS) 27 не повлияет на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» (далее - МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации), или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью любой инвестиции в организацию до приобретения, переданной суммы оплаты и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения организаций и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Организация-покупатель будет отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО (IFRS) 3 ограничивается только объединениями организаций с участием нескольких организаций и объединениями организаций, осуществленными исключительно путем заключения договора. Так как Банк не составляет консолидированную отчетность, то он полагает, что данный пересмотренный МСФО (IFRS) 3 не повлияет на его финансовую отчетность.

«Условия вступления в долевого права и аннулирование» - Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевого инструментов» (выпущены в январе 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевого права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевого инструментов не являются условиями вступления в долевого права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Банк полагает, что данное изменение не повлияет на его финансовую отчетность.

«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 1 января 2009 года или после этой даты). Данное дополнительное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное дополнительное изменение повлияет на финансовую отчетность.

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

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

КИМФО (IFRIC) 13 «Программы формирования лояльности клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2008 года или после этой даты);

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 1 января 2008 года или после этой даты).

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 33.

#### **Примечание 4 – Принципы учетной политики**

##### **Ключевые методы оценки**

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и

амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов, покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

### **Обесценение финансовых активов**

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка размера необходимого резерва производится с учетом: данных о состоянии отрасли, в которой работает заемщик; уровня финансового состояния дебитора; уровня обеспеченности; качества обслуживания долга; других сведений о дебиторе. При

определении величины резерва на возможные потери, финансовые активы делятся на пять групп с учетом приведенных выше факторов:

Группа	Наименование	Норматив по созданию резерва (%)
1	<b>Стандартные</b>	0-4
2	<b>Требующие повышенного внимания</b>	5-20
3	<b>Нестандартные</b>	21-50
4	<b>Сомнительные</b>	51-99
5	<b>Безнадежные</b>	100

Резерв на возможное обесценение начисляется на амортизированную стоимость финансового актива, рассчитанную с применением метода эффективной рыночной ставки процента. Сумма резерва регулярно корректируется с учетом изменения амортизированной стоимости финансовых активов и изменения уровня риска.

Величина убытка определяется как разность между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью финансового актива, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу.

Общий резерв создается по тем сомнительным финансовым активам, которые потенциально присутствуют в портфеле банковских ссуд и дебиторской задолженности в целом, но которые не были выявлены на дату подготовки финансовой отчетности.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по финансовым активам, которые объективно присутствуют в портфеле вложений банка на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов, кроме резервов от обесценения общего назначения.

В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему



после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

### **Прекращение признания финансовых активов**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда Банк:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае, если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

### **Денежные средства и их эквиваленты**

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

### **Обязательные резервы на счетах в Банке России**

В соответствии с действующим банковским законодательством Российской Федерации, Банк обязан формировать обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Размер резервов зависит от суммы и структуры привлеченных Банком ресурсов и от ставок резервирования, устанавливаемых Центральным банком Российской Федерации.

Указанные средства исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

### **Отчет о движении денежных средств**

Информация об изменениях в денежных средствах и их эквивалентах за период представляется в Отчете о движении денежных средств, который классифицирует денежные потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

### **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.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает 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. имеющие 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.

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 случае, если 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. Также Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются 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, результаты 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, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и 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 прочих 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.

### **Средства в других банках**

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. 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.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

### **Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля**

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже 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;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) 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.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). 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. При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности при первоначальном признании оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения методики банка, в соответствии с которой финансовый инструмент подлежит корректировке, если выдан под ставку процента, отличающуюся от средневзвешенной процентной ставки в меньшую или большую сторону более чем на 20 %. Средневзвешенная процентная ставка для финансовых инструментов определяется на дату выдачи кредита в соответствии с Указанием ЦБ РФ 1376-У от 16.01.2004 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ».

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.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, 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 также руководствуется мнением о несущественности влияния на финансовый результат при различии между суммами процентов, начисленных по эффективной ставке процента на дату выдачи, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по финансовым инструментам со сроками погашения менее одного года с отчетной даты и просроченной задолженности. Таким образом, данные финансовые инструменты отражаются в балансе по МСФО по амортизируемой стоимости, определяемой как сумма номинальной стоимости и начисленных процентов (по условиям сделки), определенных к получению.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

### **Векселя приобретенные**

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по

справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

#### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Данная категория включает непроизводные 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 данную категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает финансовые активы, 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 расчете дисконтированных денежных потоков;
- на анализе прочей финансовой информации об объекте инвестиций.

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».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

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 отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

## Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

## Амортизация

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

Группа основных средств	Наименование группы	Срок полезного использования по МСФО (годы)	Норма амортизации в месяц, %
1.	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт	от 1 до 10	8,333 – 0,833
2.	Сейфы и аналогичное оборудование	от 10 до 20	0,833 – 0,417
3.	Здания	50	0,167

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 (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее - МСФО (IAS) 8).

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

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.

Амортизационные отчисления отражаются в Отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

### **Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.



Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации от 5 % до 33 % в год.

### **Операционная аренда**

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

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся в качестве штрафных санкций, отражается как расходы/доходы в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена

### **Финансовая аренда**

Когда Банк выступает в роли арендодателя, и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы списываются, а обязательства арендатора в части арендных платежей отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде, которая учитываются первоначально (на дату арендной сделки) как дисконтированная стоимость будущих арендных платежей с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки.

Разница между суммой дебиторской задолженности и стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые (процентные) доходы, которые арендодатель получит в будущем. Данные доходы распределяются в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки, который предполагает использование постоянной нормы доходности инвестиций в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих операционных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате событий, произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности

по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов».

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж делится на 2 составляющие, одна из которых относится на погашение обязательства по финансовой аренде, а другая - на финансовые (процентные) расходы в отчете о прибылях и убытках. Уменьшающиеся обязательства по финансовой аренде отражаются в статье баланса "Прочие заемные средства". Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

Первоначальные прямые затраты арендатора, непосредственно связанные с финансовой арендой, включаются в стоимость актива и амортизируются в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, используется КИМФО (IFRIC) 4.

### **Заемные средства**

К заемным средствам относятся: средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), 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 ставки процента.

### **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 компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения на момент конвертации или погашения облигаций.

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.

### **Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.**

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

### **Обязательства кредитного характера.**

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии, неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности». Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита.

В случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную

дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, исходя из вероятности понесения убытков по данным обязательствам. Учетная политика и методология создания резервов, применяемые к таким обязательствам, аналогичны изложенным выше учетной политике и методологии, применяемых в отношении ссуд. Резерв отражается в составе прочих обязательств Банка.

### **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. 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.

### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражаются 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 текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых оценок 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.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случая, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случая, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания

актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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.

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

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 одному и тому же Банку-налогоплательщику и налоговому органу.

#### **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, кроме краткосрочных инструментов и инструментов, по которым предполагается ежемесячная выплата процентов. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании

услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные 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. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

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

### **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.

### **Учет влияния инфляции**

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 01.01.2003 г. Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29.

Начиная с 2003 года и для будущих периодов Банк не применяет МСФО 29 и признает только кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию на 01.01.2003 г. в отношении неденежных статей финансовой отчетности.

Денежные показатели и результаты деятельности представлены в фактическом, номинальном выражении в будущих отчетных периодах.

В связи с тем, что в экономике Российской Федерации присутствуют характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», начиная с 01.01.2003 г.

С учетом влияния инфляции были пересчитаны статьи баланса «Основные средства», «Уставный капитал». Указанные статьи отражены в балансе по стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002 г. Суммы корректировок были рассчитаны с применением коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен (ИПЦ) Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года. Ниже приведены индексы потребительских цен за пять лет, заканчивающихся 31.12.2002 г., и соответствующие коэффициенты пересчета:

<b>Год</b>	<b>ИПЦ</b>	<b>Коэффициент пересчета</b>
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

### Оценочные обязательства

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении 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 обязательства может быть надежно оценена.

### Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

### Операции со связанными сторонами.

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

### Примечание 5 – Денежные средства и их эквиваленты

	2007	2006
Наличные средства	80 942	46 628
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	928 107	669 954
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:	30 785	16 956
<i>Российской Федерации</i>	27 037	13 437
<i>других стран</i>	3 748	3 519
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 039 834</b>	<b>733 538</b>

Банк не проводил неденежной инвестиционной и финансовой деятельности.

### Примечание 6 – 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. Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в балансе Банка не признавались.

	2007	2006
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	870 262	269 169
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>870 262</b>	<b>269 169</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:

Примечание	2007	2006
Облигации субъектов РФ	17 948	0
Корпоративные облигации	846 150	269 169
Итого долговых ценных бумаг	864 098	269 169
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	6 164	0
Итого долевых ценных бумаг	6 164	0
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b>	<b>870 262</b>	<b>269 169</b>

Облигации субъектов Российской Федерации представлены 4 выпуском облигаций Чувашской республики, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2007 года имеют срок погашения 27.03.2009г., купонный доход в 2007 году 12,33% и доходность к погашению от 8%.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, в портфеле Банка за 31 декабря 2007 года имеют сроки погашения от 17.05.2001г. до 29.12.2036г., купонный доход от 7,6% до 7,59% в 2007 году и доходность к погашению от 13,5 до 31,62 %, в зависимости от выпуска.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Все имеющиеся в портфеле Банка финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, имеют котировки на активном рынке.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	Облигации субъектов РФ	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)			
- Республики Чувашия	17 948	0	17 948
- крупных российских корпораций	0	40 012	40 012
- субъектов среднего предпринимательства	0	205 851	205 851
- субъектов малого предпринимательства	0	600 287	600 287
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:			
- с рейтингом ниже А-	17 948	437 488	455 436
- не имеющие рейтинга	0	408 662	408 662
<b>Итого текущие</b>	<b>17 948</b>	<b>846 150</b>	<b>864 098</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>17 948</b>	<b>846 150</b>	<b>864 098</b>



Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2006 года:

	Облигации субъектов РФ	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)			
- субъектов среднего предпринимательства	0	35 259	35 259
- субъектов малого предпринимательства	0	233 910	233 910
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:			
- с рейтингом ниже А-	0	92 024	92 024
- не имеющие рейтинга	0	177 145	177 145
<b>Итого текущие</b>	<b>0</b>	<b>269 169</b>	<b>269 169</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>0</b>	<b>269 169</b>	<b>269 169</b>

Далее приводится анализ долевых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	Корпоративные акции	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
- крупных российских корпораций	6 164	6 164
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
- с рейтингом ниже А-	6 164	6 164
<b>Итого долевых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>6 164</b>	<b>6 164</b>

По состоянию за 31 декабря 2006 года долевых финансовых активов, предназначенных для торговли, в портфеле Банка не было.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 27.

Банк не проводил операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, со связанными сторонами.

В 2006 и 2007 годах Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление: брокерской деятельности; дилерской деятельности; деятельности по управлению ценными бумагами. Лицензии выданы без ограничения срока действия.

Все ценные бумаги, представленные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются рыночными и торгуются через систему ММВБ.

#### Примечание 7 – Средства в других банках

	2007	2006
Кредиты и депозиты в других банках	852 333	790 589
Векселя банков	0	50 559
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>852 333</b>	<b>841 148</b>

В 2006 и 2007 годах Банк не создавал резерв под обесценение средств в других банках, т.к. основная часть заимствований на межбанковских рынках носят краткосрочный характер и к моменту составления отчетности погашены. Оставшаяся часть представляет собой гарантийный депозит в ОАО «ВТБ Северо-Запад» появившийся в 2007 году для обеспечения расчетов по пластиковым картам. Данное вложение также рассматривается Банком как не имеющее риска, и резерв по нему не создается. При управлении кредитными рисками на межбанковских рынках Банком не отмечены случаи невозврата кредитов заемщиками.

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные		
- в российских банках, не входящих в 20 крупнейших	852 333	852 333
- с рейтингом ниже А-	432 063	432 063
- не имеющие рейтинга	420 270	420 270
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>852 333</b>	<b>852 333</b>
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>852 333</b>	<b>852 333</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>852 333</b>	<b>852 333</b>

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2006 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные		
- в российских банках, не входящих в 20 крупнейших	841 148	841 148
- с рейтингом ниже А-	190 146	190 146
- не имеющие рейтинга	651 002	651 002
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>841 148</b>	<b>841 148</b>
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>841 148</b>	<b>841 148</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>841 148</b>	<b>841 148</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. За 2006 и 2007 годы случаи задержки платежей по межбанковским кредитам не возникали.

Банк предоставляет межбанковские кредиты только по рыночным ставкам.

По состоянию за 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 852 333 тыс. рублей (2006 г. - 841 148 тыс. рублей). См. Примечание 30.

Географический анализ, анализ средств в других банках по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Банк не проводил размещал средства в банках, которые являются связанными сторонами.

По состоянию за 31 декабря 2007 года у Банка были остатки денежных средств в 15 других банках (2006 г.: 16 банках) с общей суммой средств, превышающей 27 500 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 770 446 тысяч рублей (2006 г.: 655 928 тысяч рублей), или 90% от общей суммы средств в других банках (2006 г.: 78%).

Банк выдает межбанковские кредиты только высококлассным заемщикам на срок менее 1 месяца (исключение составляет гарантийный депозит, размещенный в ОАО «ВТБ-Северо-Запад»).

Максимальная сумма размещения на одного заемщика или группу связанных заемщиков не может превышать 130 млн. рублей, что, согласно российским нормативным актам, позволяет считать максимальный кредитный риск на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков равным 65 млн. рублей. Кроме межбанковских кредитов в расчет суммы максимального размещения входят так же денежные средства и их эквиваленты, прочие средства в других банках, дебиторская задолженность по договорам «репо» и производные финансовые инструменты.

В 2006 году максимальная сумма межбанковского кредита на одного заемщика или группу связанных заемщиков составляла 100 млн. рублей, таким образом, максимальный кредитный риск на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков не превышал 50 млн. рублей.

Планово-экономическим департаментом Банка на каждого заемщика рассчитывается, а Комитетом по Активам и Пассивам утверждается лимит и предельный срок кредитования, которые зависят от финансового положения заемщика и его кредитной истории.

#### Примечание 8 – Кредиты и дебиторская задолженность

	2007	2006
Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	851 711	366 805
Кредитование индивидуальных предпринимателей	26 395	16 507
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	130 772	91 819
Ипотечные кредиты	7 296	4 155
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(63 011)	(29 096)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>953 163</b>	<b>450 190</b>

Банк предоставляет кредиты только по рыночным ставкам.

По состоянию за 31 декабря 2007 года, а так же за 31 декабря 2006 года у Банка не было предоставленных кредитов и дебиторской задолженности, фактически обеспеченных ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо».

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2007 года:

	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2007	24 338	825	3 725	208	29 096
отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	27 859	495	6 971	157	35 482

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»  
Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	1 567	0	1 567
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2007 года</b>	<b>52 197</b>	<b>1 320</b>	<b>9 129</b>	<b>365</b>	<b>63 011</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2006 года:

	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2006</b>	<b>16 013</b>	<b>455</b>	<b>1 808</b>	<b>0</b>	<b>18 276</b>
отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	8 325	370	1 917	208	10 820
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2006 года</b>	<b>24 338</b>	<b>825</b>	<b>3 725</b>	<b>208</b>	<b>29 096</b>

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам составила 19 490 тысяч рублей (в 2006 г. просроченных, но не обесцененных кредитов не было). Кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, за 31.12.2007г. не было. В 2006 г. справедливая стоимость обеспечения по таким кредитам составила: 6 000 тысяч рублей. В 2007 году один из индивидуально обесцененных кредитов был погашен за счет реализации обеспечения, второй кредит списан как безнадежный за счет созданного ранее резерва.

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2007		2006	
	Сумма	%	Сумма	%
	(в тысячах рублей)		(в тысячах рублей)	
Предприятия торговли	333 831	35.0	186 792	41.6
Транспорт	47 294	5.0	0	0
Финансы и инвестиции	913	0.1	0	0
Строительство	54 052	5.6	27 209	6.0
Частные лица	128 573	13.5	92 041	20.4
Прочие	388 500	40.8	144 148	32.0
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)</b>	<b>953 163</b>	<b>100.0</b>	<b>450 190</b>	<b>100.0</b>

На отчетную дату 31 декабря 2007 года Банк имеет 12 заемщиков (2006 г.: 1 заемщик) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 27 500 тысяч рублей (2006 г.: 23 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 495 582 тысяч рублей (2006 г.: 27 099 тысяч рублей), или 52% от общего объема кредитов

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»  
Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2006 г.: 6 %).

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

	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	4 032	0	4 032
Кредиты, обеспеченные:					
- денежными средствами (собственными векселями Банка, поддерживаемыми оборотами на расчетных счетах)	47 096	0	15 055	0	62 151
- объектами жилой недвижимости	8 203	4 153	12 148	6 931	31 435
- другими объектами недвижимости	197 103	13 840	39 496	0	250 439
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	9 689	0	9 689
- прочими активами	541 886	7 082	10 135	0	559 103
- поручительствами и банковскими гарантиями	5 226	0	31 088	0	36 314
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>799 514</b>	<b>25 075</b>	<b>121 643</b>	<b>6 931</b>	<b>953 163</b>

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

	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	704	0	704
Кредиты, обеспеченные:					
- денежными средствами (собственными векселями Банка)	0	0	47 577	0	47 577
- обращающимися ценными бумагами	19 688	0	238	0	19 926
- объектами жилой недвижимости	0	0	0	3 947	3 947
- другими объектами недвижимости	68 141	6 495	11 831	0	86 467
- оборудованием и транспортными средствами	75 097	0	7 570	0	82 667
- прочими активами	153 799	0	0	0	153 799
- поручительствами и банковскими гарантиями	25 742	9 187	20 174	0	55 103
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>342 467</b>	<b>15 682</b>	<b>88 094</b>	<b>3 947</b>	<b>450 190</b>

Необеспеченные кредиты выдаются Банком своим сотрудникам в сумме, не превышающей 6 месячных окладов.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2007 года.

	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- Кредиты субъектам среднего предпринимательства	473 237	0	0	0	473 237
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	373 220	26 395	0	0	399 615
- Кредиты частным лицам	0	0	125 257	7 296	132 553
<b>Итого текущих и необесцененных до вычета резерва</b>	<b>846 457</b>	<b>26 395</b>	<b>125 257</b>	<b>7 296</b>	<b>1 005 405</b>
Просроченные, но необесцененные:					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	632	0	5 515	0	6 147
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	4 622	0	0	0	4 622
<b>Итого просроченных, но необесцененных до вычета резерва</b>	<b>5 254</b>	<b>0</b>	<b>5 515</b>	<b>0</b>	<b>10 769</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>851711</b>	<b>26395</b>	<b>130772</b>	<b>7296</b>	<b>1016174</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>52 197</b>	<b>1 320</b>	<b>9 129</b>	<b>365</b>	<b>63 011</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>799 514</b>	<b>25 075</b>	<b>121 643</b>	<b>6 931</b>	<b>953 163</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2006 года:

	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- Кредиты субъектам среднего предпринимательства	83 087	0	0	0	83 087
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	277 402	16 507	0	0	293 909
- Кредиты частным лицам	0	0	90 252	4 155	94 407
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>360 489</b>	<b>16 507</b>	<b>90 252</b>	<b>4 155</b>	<b>471 403</b>
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа свыше 360 дней	6 316	0	1 567	0	7 883
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>6 316</b>	<b>0</b>	<b>1 567</b>	<b>0</b>	<b>7 883</b>

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»  
 Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

	<b>Кредиты компания м малого и среднего бизнеса</b>	<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Итого</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>366 805</b>	<b>16 507</b>	<b>91 819</b>	<b>4 155</b>	<b>479 286</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>24 338</b>	<b>825</b>	<b>3 725</b>	<b>208</b>	<b>29 096</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>342 467</b>	<b>15 682</b>	<b>88 094</b>	<b>3 947</b>	<b>450 190</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

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

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	<b>Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса</b>	<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Итого</b>
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам					
- объектами жилой недвижимости	0	0	5 500	0	5 500
- другими объектами недвижимости	0	0	5 240	0	5 240
- прочими активами	8 750	0	0	0	8 750
<b>Итого</b>	<b>8 750</b>	<b>0</b>	<b>10 740</b>	<b>0</b>	<b>19 490</b>

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2006 года:

	<b>Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса</b>	<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Итого</b>
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные					
- объектами жилой недвижимости	0	0	0	0	0
- другими объектами недвижимости	6 000	0	0	0	6 000
- прочими активами	6 000	0	0	0	6 000
<b>Итого</b>	<b>6 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 000</b>

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на отчетную дату была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного Департамента Банка на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным Департаментом Банка на основании внутренних положений Банка

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года. За 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 953 163 тысяч рублей (2006 г.: 450 190 тысяч рублей). См. Примечание 30.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 31.

#### **Примечание 9 - Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Корпоративные облигации	9 042	35 143
Итого долговых ценных бумаг	9 042	35 143
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>9 042</b>	<b>35 143</b>

Среди финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи, обратного выкупа, по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Итого</b>
Текущие необесцененные		
- компаний среднего бизнеса	9 042	9 042
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
- не имеющие рейтинга	9 042	9 042
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>9 042</b>	<b>9 042</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>9 042</b>	<b>9 042</b>



Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2006 года:

	Корпоративные облигации	Итого
Текущие и необесцененные		
- компаний среднего бизнеса	25 092	25 092
- малых компаний	10 051	10 051
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
- с рейтингом ниже А-	25 092	25 092
- не имеющие рейтинга	10 051	10 051
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>35 143</b>	<b>35 143</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>35 143</b>	<b>35 143</b>

В 2007 году финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2006 года, были переведены в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», так как по данным ценным бумагам была начата свободная торговля на ММВБ и появились котировки.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности. За 2006, 2007 годы случаев возникновения просроченной задолженности не было.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 27. Банк не проводил операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, со связанными сторонами.

#### Примечание 10 – Основные средства и нематериальные активы

	Примечание	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт	Сейфы и аналогичное оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость (или оценка) на 1 января 2006 года		7 270	1 226	8 496	50	8 546
Накопленная амортизация		(2 422)	(37)	(2 459)	(6)	(2 465)
Балансовая стоимость на 1 января 2006 года		4 848	1 189	6 037	44	6 081
Поступления		1 853	36	1 889	0	1 889
Амортизационные отчисления	24	(2 009)	(61)	(2 070)	(5)	(2 075)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2006 года		4 692	1 164	5 856	39	5 895
Стоимость за 31 декабря 2006 года		9 123	1 262	10 385	50	10 435
Накопленная амортизация		(4 431)	(98)	(4 529)	(11)	(4 540)
Балансовая стоимость на 1 января 2007 года		4 692	1 164	5 856	39	5 895
Поступления		8 732	61	8 793	0	8 793
Амортизационные		(2 671)	(65)	(2 736)	(5)	(2 741)

	Примечание	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт	Сейфы и аналогичное оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
отчисления	24					
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2007 года</b>		<b>10 753</b>	<b>1 160</b>	<b>11 913</b>	<b>34</b>	<b>11 947</b>
<b>Стоимость за 31 декабря 2007 года</b>		<b>17 855</b>	<b>1 323</b>	<b>19 178</b>	<b>50</b>	<b>19 228</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		<b>(7 102)</b>	<b>(163)</b>	<b>(7 265)</b>	<b>(16)</b>	<b>(7 281)</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2007 года</b>		<b>10 753</b>	<b>1 160</b>	<b>11 913</b>	<b>34</b>	<b>11 947</b>

Нематериальные активы представлены товарным знаком ОАО «СИАБ».

### Примечание 11 – Прочие активы

	2007	2006
Прочее	3 717	1 530
Материальные запасы	854	699
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	171	198
Предоплата за услуги	14 303	139
Предоплата за товарно-материальные ценности	583	0
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	4 674	149
За вычетом резерва под обесценение	(349)	(275)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>23 953</b>	<b>2 440</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за год:

	2007	2006
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>275</b>	<b>281</b>
отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	346	(6)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	272	0
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного</b>	<b>349</b>	<b>275</b>

Географический анализ и анализ прочих активов по срокам погашения представлены в Примечании 27. Операции с прочими активами со связанными лицами не проводились.

### Примечание 12 – Средства других банков

	2007	2006
Краткосрочные депозиты других банков	40 125	0
<b>Итого средств других банков</b>	<b>40 125</b>	<b>0</b>

В течение 2007, 2006 годов все привлеченные средства других банков привлекались по рыночной ставке.

Балансовая стоимость средств других банков равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2007 года. По состоянию за 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 40 125 тысяч рублей. См. Примечание 30.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 27.

Средства других банков не были привлечены от связанных сторон.

### Примечание 13 – Средства клиентов

	2007	2006
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>3 878</b>	<b>46</b>
- Текущие/расчетные счета	3 878	46
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>2 974 544</b>	<b>1 896 840</b>
- Текущие (расчетные) счета	2 748 829	1 876 336
- Срочные депозиты	225 715	20 504
<b>Физические лица</b>	<b>408 882</b>	<b>128 453</b>
- Текущие счета/счета до востребования	29 521	7 776
- Срочные вклады	379 361	120 677
<b>Прочие средства клиентов</b>	<b>2</b>	<b>0</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3 387 306</b>	<b>2 025 339</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Все действующие в 2007, 2006 годах депозиты имели рыночную ставку.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2007		2006	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
Предприятия торговли	2 377 321	70.2%	1 559 259	77,0%
Финансы и инвестиции	222 488	6.5%	11 033	0,5%
Физические лица	408 884	12.1%	128 453	6,4%
Прочие	378 613	11.2%	326 594	16,1%
<b>Итого средств клиентов (общая сумма)</b>	<b>3 387 306</b>	<b>100.0%</b>	<b>2 025 339</b>	<b>100%</b>

За 31 декабря 2007 года Банк имел четырех клиентов и три группы взаимосвязанных клиентов (2006г.: двух клиентов и одну группу взаимосвязанных клиентов) с остатками средств свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 733 558 тысяч рублей (2006г.: 598 199 тысяч рублей), или 51,2% (2006г.: 29,5 %) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года. По состоянию за 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 3 387 306 тысяч рублей (2006 г.: 2 025 339 тысяч рублей). См. Примечание 30.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

### Примечание 14 – Выпущенные долговые ценные бумаги

	2007	2006
Векселя	70 334	58 994
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>70 334</b>	<b>58 994</b>

На 31 декабря 2007 года Банк не имел выпущенных долговых ценных бумаг, удерживаемых связанными сторонами.

Максимальная сумма выпущенного на конец 2007 года векселя составила 25 394 тыс. руб. (2006г.: 18 500 тыс. руб.), что составило 36,1% (2006г.: 31,4 %) от общего портфеля выпущенных Банком долговых ценных бумаг.

За отчетную дату 31 декабря 2007 года два собственных векселя общей суммой 16 203 тыс. руб. были приняты Банком в качестве обеспечения по выданным кредитам.

За отчетную дату 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 70 334 тыс. рублей (2006 г. – 58 994 тыс. рублей). См. Примечание 30.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

#### Примечание 15 - Прочие заемные средства

	2007	2006
Субординированные депозиты	16 000	16 081
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>16 000</b>	<b>16 081</b>

Банк привлек заемные средства в форме субординированного депозита от связанной с Банком компании ФК «Спираль» сроком на 6 лет в сумме 16 млн. рублей (с 29.08.2003 г. по 29.08.2009 г.). Данный депозит имеет фиксированную процентную ставку 9% в год. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированный депозит привлечен под рыночную ставку.

На отчетную дату 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 16 000 тыс. рублей (2006 г.: 16 081 тыс. рублей). См. Примечание 30.

Субординированный депозит привлечен Банком от связанной с Банком стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в Примечании 27.

#### Примечание 16 – Прочие обязательства

	Примечание	2007	2006
Резервы под обязательства и отчисления	17	6 627	1 190
Прочее		1 423	880
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения		738	18 273
Прочие расчеты по хозяйственным операциям		371	123
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		79	36
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>9 238</b>	<b>20 502</b>

Банк не имеет прочих обязательств перед связанными сторонами.

#### Примечание 17 - Резервы под обязательства и отчисления

Далее представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

	Примечание	Обязательства кредитного характера	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2007 года</b>	<b>16</b>	<b>1 190</b>	<b>1 190</b>
Поступления, отраженные в отчете о прибылях и убытках		5 437	5 437

<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2007 года</b>	<b>16</b>	<b>6 627</b>	<b>6 627</b>
---	-----------	--------------	--------------

В 2006, 2007 году не было случаев понесения убытков по финансовым гарантиям.

### Примечание 18 – Уставный капитал

	<b>Количество акций в обращении (в тысячах штук)</b>	<b>Обыкновенные акции</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2006 года</b>	<b>640 053</b>	<b>640 053</b>	<b>640 053</b>
Выпущенные новые акции	1 500 000	1 500 000	1 500 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0
<b>За 31 декабря 2006 года</b>	<b>2 140 053</b>	<b>2 140 053</b>	<b>2 140 053</b>
Выпущенные новые акции	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0
<b>За 31 декабря 2007 года</b>	<b>2 140 053</b>	<b>2 140 053</b>	<b>2 140 053</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2006 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 214 005 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2007 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и (полностью оплачены).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,1 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В ноябре 2006 года в результате проведенной эмиссии величина уставного капитала Банка изменилась на 150 000 тыс. рублей. Было размещено 1 500 000 обыкновенных акций, номинальная стоимость каждой равна 0,1 тыс. рублей. Способ размещения – закрытая подписка. Указанные обыкновенные акции предоставляют право голоса в том же соотношении, что и прочие обыкновенные акции. Дата начала размещения – 10.10.2006 г., дата окончания размещения – 20.10.2006 г., дата увеличения уставного капитала 14.11.2006 г.

### Примечание 19 - Прочие фонды

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За 31 декабря 2007 года нераспределенная прибыль Банка составила 40 119 тысяч рублей (2006 г.: 21 033 тыс. рублей). В соответствии с законодательством Российской Федерации Банком сформирован резервный фонд, который составляет 5 % от уставного капитала. За 31 декабря 2007 года резервный фонд составил 10 700 тысяч рублей (2006 г.: 3 247 тыс. рублей), в 2007 году Банк перечислил в резервный фонд 7 453 тыс. руб. из прибыли, полученной в 2006 году.

### Примечание 20 – Процентные доходы и расходы

	2007	2006
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	113 333	55 131
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44	136
Средства в других банках	40 715	25 378
Корреспондентские счета в других банках	1 066	0
Депозиты «овернайт» в других банках	48	0
<b>Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>155 206</b>	<b>80 645</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 500	4 462
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>212 706</b>	<b>85 107</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	10 113	2 615
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	3 672	859
Прочие заемные средства	804	320
Срочные вклады физических лиц	21 798	3 684
Срочные депозиты банков	1 312	70
Текущие /расчетные счета	36	0
<b>Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>37 735</b>	<b>7 548</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>37 735</b>	<b>7 548</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>174 971</b>	<b>77 559</b>

### Примечание 21 – Комиссионные доходы и расходы

	2007	2006
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	18 597	6 691
Комиссия по кассовым операциям	5 993	17 058
Комиссия за инкассацию	2 656	1 634
Комиссия по выданным гарантиям	1 200	154
Комиссия за ведение ссудного счета, выдачу кредитов	12 177	3 891
Комиссия за выполнению функций валютного контроля	11 574	2 306
Прочее	423	479
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>52 620</b>	<b>32 213</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	846	124
Комиссия за инкассацию	1 125	1 127
Комиссия по операциям с ценными бумагами	9	0
Комиссия, уплаченная за вступление в международную систему MasterCard	959	0
Прочее	157	2
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>3 096</b>	<b>1 253</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>49 524</b>	<b>30 960</b>

**Примечание 22 – Прочие операционные доходы**

	2007	2006
Доход от субаренды	8	23
Аренда сейфов, хранение ценностей	326	221
Штрафы, пени, неустойки полученные	130	0
Прочие	968	1 085
<b>Итого операционных доходов</b>	<b>1 432</b>	<b>1 329</b>

**Примечание 23 – Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

2007		
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого
Облигации субъектов РФ	(1 054)	(1 054)
Корпоративные облигации	(1 558)	(1 558)
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	1 570	1 570
Производные финансовые инструменты	719	719
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(323)</b>	<b>(323)</b>

2006		
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого
Облигации субъектов РФ	0	0
Корпоративные облигации	(349)	(349)
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	252	252
Производные финансовые инструменты	(19)	(19)
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(116)</b>	<b>(116)</b>

**Примечание 24 – Административные и прочие операционные расходы**

	2007	2006
Затраты на персонал	62 433	27 455
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	21 318	7 616
Расходы по операционной аренде (основных средств)	19 174	10 251
Реклама и маркетинг	16 794	7 383
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие).	13 260	8 594
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	9 185	4 749
Расходы по приобретению программных продуктов	5 844	4 117

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»  
Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

Амортизация основных средств	2 736	2 070
Факторинг, форфейтинг, доверительное управление	451	0
Штрафы, судебные издержки, гос. пошлина	361	276
Командировочные и представительские расходы	328	469
Амортизация нематериальных активов	5	5
Прочие	7 148	4 288
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>159 037</b>	<b>77 273</b>

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 9 750 тысяч рублей (2006 г.: 4 880 тысяч рублей).

### Примечание 25 – Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от МСФО.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие составляющие:

	2007	2006
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(23 914)	(7 206)
Изменения отложенного налогообложения	0	0
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(23 914)</b>	<b>(7 206)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 24 %. Доход, получаемый в виде процентного дохода, по государственным и муниципальным ценным бумагам и по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2007 года, облагается налогом по ставке 15%; по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, - 9%

Сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению представлено ниже:

	2007	2006
<b>Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>64 113</b>	<b>28 239</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 24%	(15 387)	(6 777)
<b>Постоянные разницы:</b>		
- Необлагаемые доходы (по ставке 24%)	105	1
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу (по ставке 24%)	(750)	(661)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	(8 216)	231
Использование ранее не признанных налоговых убытков	(40)	0
доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	375	0
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за период</b>	<b>(23 914)</b>	<b>(7 206)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24 %.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в



целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2007 и 2006, представленных далее, отражаются по ставке 24 % (2006 г.: 24 %), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 9% или 15 % (2006 г.: 9% или 15 %).

	31 декабря 2006 года	Отнесено (восста- новлено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2007 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>			
Основные средства	4	(3)	1
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(944)	(6 576)	(7 520)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	0	(987)	(987)
Нарощенные доходы (расходы)	(78)	153	75
Прочее	(102)	(803)	(905)
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(1 120)</b>	<b>(8 216)</b>	<b>(9 336)</b>
<b>Признанный отложенный налоговый актив</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Признанное отложенное налоговое обязательство</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

	31 декабря 2005 года	Отнесено (восста- новлено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2006 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>			
Основные средства	0	4	4
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 484)	540	(944)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	0	0	0
Нарощенные доходы (расходы)	6	(84)	(78)
Прочее	127	(229)	(102)
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(1 351)</b>	<b>231</b>	<b>(1 120)</b>
<b>Признанный отложенный налоговый актив</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Признанное отложенное налоговое обязательство</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

## **Примечание 26 – Дивиденды**

Общими собраниями акционеров Банка, проведенными по итогам 2006, 2007 финансового года, приняты решения дивиденды не выплачивать.

## **Примечание 27 – Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, географический, рыночный, валютный риски, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей при управлении финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Система управления финансовыми рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления финансовыми рисками и их последующее обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регулятивной среде. Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Банка, являются: Совет Директоров Банка, Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами Банка, Кредитный комитет Банка.

Совет Директоров Банка несет ответственность за учет фактора риска при утверждении стратегических целей и задач, а также утверждает внутренние документы Банка по оценке, контролю и управлению рисками Банка, утверждает Кредитную и Инвестиционную политику Банка.

Правление Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению финансовыми рисками, а также за принятие оперативных решений в сфере управления рисками. Правление Банка принимает решение о том, какие риски Банк может принимать на себя, или о проведении мер по поддержанию непрерывности бизнеса Банка в кризисной ситуации, когда для принятия таких решений недостаточно полномочий, имеющихся у Комитета по управлению активами и пассивами (КУАиП) и у Кредитного комитета Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами несет ответственность за текущее управление финансовыми рисками (за исключением кредитного риска, относящегося к кредитам юридических и физических лиц). В рамках регулярных заседаний КУАиП принимаются решения по управлению структурой баланса Банка и связанными с ней рисками ликвидности, по установлению и изменению лимитов на рыночные риски. КУАиП согласовывает ключевые принципы и процедуры управления финансовыми рисками (за исключением кредитного риска, относящегося к кредитам юридических и физических лиц) и уполномочен принимать решения по управлению финансовыми рисками в кризисных ситуациях.

Планово-экономический департамент Банка и входящий в его состав Отдел управления рисками несут ответственность за организацию соблюдения Положения о системе контроля и управления рисками Банка по управлению рисками, мониторинг уровня совокупного банковского риска, разработку методик оценки текущего уровня ряда финансовых и нефинансовых рисков, процедур управления данными рисками, за соблюдение подразделениями Банка действующих процедур и лимитов, ограничивающих уровень данных рисков.

Казначейство Банка осуществляет оперативное управление и оперативный контроль за отдельными видами риска, в частности, риском ликвидности, валютным риском и риском процентной ставки.

Правление Банка, Кредитный комитет Банка и Малый кредитный комитет Банка являются органами, принимающими решения по управлению кредитными рисками Банка. Кредитный комитет Банка и Малый кредитный комитет Банка принимают решения по отдельным операциям, связанным с кредитными рисками, или устанавливают лимиты кредитного риска на отдельных контрагентов (в пределах установленных полномочий). В случаях, когда полномочий Малого кредитного комитета не достаточно для принятия решений по определенным позициям, решение таких вопросов делегируется на Большой кредитный комитет и Правление Банка.

В связи с тем, что кредитные риски являются основными финансовыми рисками Банка, значительная часть текущего управления кредитными рисками Банка сконцентрирована в специализированном подразделении – Кредитном департаменте, который осуществляет оперативный контроль за уровнем кредитного риска.

### ***Кредитный риск***

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. Примечание 38).

Банк контролирует кредитный риск с помощью установления лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков, ограничения по вложениям в ценные бумаги, а также с помощью процедуры санкционирования выдачи кредитов и оценки кредитных рисков. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Решения о выдаче всех крупных кредитов (кредиты, превышающие 5 % от величины капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями российских нормативных актов) принимаются в Банке коллегиально на Кредитном комитете. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Заседания Комитетов проходят еженедельно.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний.

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.

### Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка за отчетную дату 31 декабря 2007 года:

Географический анализ активов и обязательств на отчетную дату 31 декабря 2007 года:				
	Россия	Страны органи- зации экономи- ческого сотрудни- чества и развития	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 036 086	3 748	0	<b>1 039 834</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	35 383	0	0	<b>35 383</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	870 262	0	0	<b>870 262</b>
Средства в других банках	852 333	0	0	<b>852 333</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	953 163	0	0	<b>953 163</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 042	0	0	<b>9 042</b>
Основные средства	11 913	0	0	<b>11 913</b>
Нематериальные активы	34	0	0	<b>34</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	1033	0	0	<b>1 033</b>
Прочие активы	23 953	0	0	<b>23 953</b>
<b>Итого активов</b>	<b>3 793 202</b>	<b>3 748</b>	<b>0</b>	<b>3 796 950</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	40 125	0	0	<b>40 125</b>
Средства клиентов	3 383 080	0	4 226	<b>3 387 306</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	70 334	0	0	<b>70 334</b>
Прочие заемные средства	16 000	0	0	<b>16 000</b>
Прочие обязательства	9 238	0	0	<b>9 238</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	187	0	0	<b>187</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 518 964</b>	<b>0</b>	<b>4 226</b>	<b>3 523 190</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>274 238</b>	<b>3 748</b>	<b>(4 226)</b>	<b>273 760</b>

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка за отчетную дату 31 декабря 2006 года:

Географический анализ активов и обязательств на отчетную дату 31 декабря 2006 года:				
	Россия	Страны органи- зации экономи- ческого сотрудни- чества и развития	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	730 019	3 519	0	<b>733 538</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	20 541	0	0	<b>20 541</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	269 169	0	0	<b>269 169</b>

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»  
Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

Средства в других банках	841 148	0	0	<b>841 148</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	450 190	0	0	<b>450 190</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35 143	0	0	<b>35 143</b>
Основные средства	5 856	0	0	<b>5 856</b>
Нематериальные активы	39	0	0	<b>39</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	217	0	0	<b>217</b>
Прочие активы	2 440	0	0	<b>2 440</b>
<b>Итого активов</b>	<b>2 354 762</b>	<b>3 519</b>	<b>0</b>	<b>2 358 281</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков				
Средства клиентов	2 023 355	0	1 984	<b>2 025 339</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 225	18 769	0	<b>58 994</b>
Прочие заемные средства	16 081	0	0	<b>16 081</b>
Прочие обязательства	20 502	0	0	<b>20 502</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 804	0	0	<b>3 804</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 103 967</b>	<b>18 769</b>	<b>1 984</b>	<b>2 124 720</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>250 795</b>	<b>(15 250)</b>	<b>(1 984)</b>	<b>233 561</b>

### *Рыночный риск*

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк 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.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается, на отчетную дату проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Банк проводит консервативную политику по управлению портфелем ценных бумаг, что выражается в преобладании незначительной доли акций в портфеле (от 0,5 % до 5 %). Корпоративные облигации, приобретаемые на рынке и составляющие большую часть портфеля ценных бумаг Банка (от 95 % до 99,5 %), подвержены влиянию рыночного риска в меньшей степени, чем акции.

Процесс управления рыночным риском базируется на решениях КУАиП, а также на современных методах управления портфелем ценных бумаг. Для раскрытия анализа чувствительности используется метод расчета процентного риска с применением гэп-анализа, а также метода дюрации. Для минимизации влияния рыночного риска на Банк применяется диверсификация портфеля ценных бумаг.

### *Валютный риск*

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, 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 Банка на отчетную дату:

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»  
Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

	За 31 декабря 2007 года			За 31 декабря 2006 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 735 759	3 475 405	<b>260 354</b>	2 332 935	2 097 861	<b>235 074</b>
Доллары США	25 374	30 525	<b>(5 151)</b>	12 830	15 268	<b>(2 438)</b>
Евро	5 808	9 170	<b>(3 362)</b>	4 738	5 834	<b>(1 096)</b>
Фунты стерлингов	174	0	<b>174</b>	0	0	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>3 767 115</b>	<b>3 515 100</b>	<b>252 015</b>	<b>2 350 503</b>	<b>2 118 963</b>	<b>231 540</b>

За 31 декабря 2007 года Банк имеет один размещенный депозит до-востребования в банке-резиденте, представленный в долларах США. Других кредитов и авансов в иностранной валюте Банк не имеет.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

	За 31 декабря 2007 года		За 31 декабря 2006 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(258)	(258)	(122)	(122)
Ослабление доллара США на 5%	258	258	122	122
Укрепление евро на 5%	(168)	(168)	(55)	(55)
Ослабление евро на 5%	168	168	55	55
Укрепление фунта стерлингов 5%	9	9	-	-
Ослабление фунта стерлингов на 5%	(9)	(9)	-	-
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2007 года		Средний уровень риска в течение 2006 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(282)	(282)	(126)	(126)
Ослабление доллара США на 5%	282	282	126	126
Укрепление евро на 5%	(172)	(172)	(54)	(54)
Ослабление евро на 5%	172	172	54	54
Укрепление фунта стерлингов 5%	10	10	-	-
Ослабление фунта	10	10	-	-

стерлингов на 5%				
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

*Риск процентной ставки*

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

Процентные ставки Банка по кредитам и депозитам, в целом, соответствуют рыночной конъюнктуре.

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, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк 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.

Советом Директоров Банка принимается Процентная политика Банка. Комитет по управлению активами и пассивами Банка контролирует ее соблюдение и, в случае необходимости, выносит предложения об изменении.

За отчетную дату 31 декабря 2007 года (и 31 декабря 2006 года) анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается от анализа по срокам погашения.

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденеж- ные	Итого
<b>31 декабря 2007 года</b>						
Итого финансовых активов	2 780 006	486 222	191 835	309 052	0	<b>3 767 115</b>
Итого финансовых обязательств	2 889 463	415 138	167 217	43 282	0	<b>3 515 100</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2007 года</b>	<b>(109 457)</b>	<b>71 084</b>	<b>24 618</b>	<b>265 770</b>	<b>0</b>	<b>252 015</b>
<b>31 декабря 2006 года</b>						
Итого финансовых активов	1 851 973	204 295	164 854	129 381	0	<b>2 350 503</b>
Итого финансовых обязательств	1 918 229	125 127	50 676	24 931	0	<b>2 118 963</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2006 года</b>	<b>(66 256)</b>	<b>79 168</b>	<b>114 178</b>	<b>104 450</b>	<b>0</b>	<b>231 540</b>

Банк не имеет обязательств с переменной процентной ставкой. По ряду кредитов, предоставленных клиентам, договор предусматривает изменение процентной ставки в случае нарушения клиентами поддержания объема оборотов по расчетному счету в течение одного месяца. Такие кредиты в таблице приведены в срочности от 1 до 6 месяцев.

Если бы за 31 декабря 2007 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 7 876 тысяч рублей (2006 г.: на 2 436 тысяч рублей) больше в результате более высокой стоимости долговых торговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Согласно экспертной оценке специалистов Банка падение процентной ставки на 100 базисных пунктов приведет к общему росту долговых торговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, находящихся в портфеле Банка на 0,905%.

Аналогично, если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 7 876 тысяч рублей (2006 г.: на 2 436 тысяч рублей) меньше в результате более низкой стоимости долговых торговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Процентный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2007 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов меньше тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 2 549 тысяч рублей (2006 г.: на 376 тысяч рублей) больше в результате более высокой стоимости долговых торговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Если бы при среднем уровне риска в течение 2007 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов больше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 2 549 тысяч рублей (2006 г.: на 376 тысяч рублей) меньше в результате более низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на отчетную дату. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющих в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

2007			
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	0,12	0,07
Евро	100	0	0
Доллар США	100	0	0



Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»  
 Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

2007			
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	(0, 12)	(0, 07)
Евро	100	0	0
Доллар США	100	0	0

2006			
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	0, 18	0, 06
Евро	100	0	0
Доллар США	100	0	0

2006			
Валюта	Снижение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	(0, 18)	(0, 06)
Евро	100	0	0
Доллар США	100	0	0

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2007				2006			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	1.75	1.6	1.75	0	1.75	2.5	1.75	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	0	-	-	-	0	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	10.5	-	-	-	9.5	-	-
Средства в других банках	-	7.762	-	-	-	6.7	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	14.8	-	-	-	16.0	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	13.5	-	-	-	10.0	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	-	4.846	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов:								
текущие (расчетные) счета юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»  
Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

срочные депозиты юридических лиц	-	9.3	-	-	-	6.4	-	-
счета до востребования физических лиц	0.5	0.3	0.2	-	0.5	0.3	0.2	-
срочные депозиты физических лиц	8.4	10.8	8	-	9	10.2	7.0	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	11.7	-	-	-	8.7	-	-
Прочие заемные средства	-	9	-	-	-	2	-	-

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

#### *Прочий ценовой риск*

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, либо влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций вследствие того, что проводит консервативную политику по управлению портфелем ценных бумаг, что выражается в обладании незначительной долей акций в портфеле (от 0,5 % до 5 %). Если бы за 31 декабря 2007 года цены на акции были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 440 тысяч рублей меньше в основном в результате обесценения корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и переоценки торговых и прочих корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

#### *Концентрация прочих рисков*

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала см. Примечание 28. Вся информация представлена в примечаниях, описывающих соответствующие финансовые активы и обязательства.

#### *Риск ликвидности*

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов. 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. Стратегическое управление ликвидностью осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами Банка. Оперативный анализ и контроль состояния ликвидности осуществляет Планово-экономический департамент Банка. Оперативное управление риском ликвидности осуществляет Казначейство Банка.

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 требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2007 года данный норматив составил 36,9% (2006 г.: 38,0%);

- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2007 года данный норматив составил 71,1% (2006 г.: 79,6%);

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2007 года данный норматив составил 83,3% (2006 г.: 29,7%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2007 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	40 125	0	0	0	0	<b>40 125</b>
Средства клиентов – физические лица	73 984	217 530	115 480	1 888	0	<b>408 882</b>
Средства клиентов - прочие	2 752 709	173 978	51 737	0	0	<b>2 978 424</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 317	23 623	0	25 394	0	<b>70 334</b>
Прочие заемные средства	0	0	0	16 000	0	<b>16 000</b>
Прочие финансовые обязательства	1 328	7	0	0	0	<b>1 335</b>
Финансовые гарантии	36 098	0	0	0	0	<b>36 098</b>

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»  
Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

Неиспользованные кредитные линии	97 777	0	0	0	0	97 777
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>3 023 338</b>	<b>415 138</b>	<b>167 217</b>	<b>43 282</b>	<b>0</b>	<b>3 648 975</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2006 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов – физические лица	21 193	73 663	24 767	8 830	0	128 453
Средства клиентов - прочие	1 876 886	0	20 000	0	0	1 896 886
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 238	51 351	5 405	0	0	58 994
Прочие заемные средства	0	0	0	16 081	0	16 081
Прочие финансовые обязательства	18 540	9	0	0	0	18 549
Финансовые гарантии	1 289	0	0	0	0	1 289
Неиспользованные кредитные линии	22 510	0	0	0	0	22 510
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 942 656</b>	<b>125 023</b>	<b>50 172</b>	<b>24 911</b>	<b>0</b>	<b>2 142 762</b>

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 039 834	0	0	0	0	1 039 834
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	35 383	35 383
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	870 262	0	0	0	0	870 262
Средства в других банках	852 333	0	0	0	0	852 333
Кредиты и дебиторская задолженность	10 479	130 442	505 325	297 493	9 424	953 163
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	9 042	0	0	9 042
Прочие финансовые активы	7 098	0	0	0	0	7 098
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 780 006</b>	<b>130 442</b>	<b>514 367</b>	<b>297 493</b>	<b>44 807</b>	<b>3 767 115</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	40 125	0	0	0	0	40 125
Средства клиентов	2 826 693	188 391	370 334	1 888	0	3 387 306
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 317	7 020	16 603	25 394	0	70 334

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»  
Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

Прочие заемные средства	0	0	0	16 000	0	<b>16 000</b>
Прочие финансовые обязательства	1 328	2	5	0	0	<b>1 335</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 889 463</b>	<b>195 413</b>	<b>386 942</b>	<b>43 282</b>	<b>0</b>	<b>3 515 100</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2007 года</b>	<b>(109 457)</b>	<b>(64 971)</b>	<b>127 425</b>	<b>254 211</b>	<b>44 807</b>	<b>252 015</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2007 года</b>	<b>(109 457)</b>	<b>(174 428)</b>	<b>(47 003)</b>	<b>207 208</b>	<b>252 015</b>	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2006 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	733 538	0	0	0	0	<b>733 538</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	20 541	<b>20 541</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	269 169	0	0	0	0	<b>269 169</b>
Средства в других банках	841 148	0	0	0	0	<b>841 148</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	7 344	75 242	293 907	69 750	3 947	<b>450 190</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	35 143	0	<b>35 143</b>
Прочие финансовые активы	774	0	0	0	0	<b>774</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 851 973</b>	<b>75 242</b>	<b>293 907</b>	<b>104 893</b>	<b>24 488</b>	<b>2 350 503</b>
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Средства клиентов	1 897 451	63 311	55 727	8 850	0	<b>2 025 339</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 238	32 582	24 174	0	0	<b>58 994</b>
Прочие заемные средства	0	0	0	16 081	0	<b>16 081</b>
Прочие финансовые обязательства	18 540	3	6	0	0	<b>18 549</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 918 229</b>	<b>95 896</b>	<b>79 907</b>	<b>24 931</b>	<b>0</b>	<b>2 118 963</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2006 года</b>	<b>(66 256)</b>	<b>(20 654)</b>	<b>214 000</b>	<b>79 962</b>	<b>24 488</b>	<b>231 540</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2006 года</b>	<b>(66 256)</b>	<b>(86 910)</b>	<b>127 090</b>	<b>207 052</b>	<b>231 540</b>	

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Обязательные резервы, депонированные Банком на счетах в Банке России, отнесены по сроку «более 5 лет». В качестве прочих финансовых активов включены требования Банка отраженные по статье «прочие активы», которые ожидаются к получению в денежной форме. Например, расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами. В качестве прочих финансовых обязательств, включены денежные обязательства Банка, отраженные по статье «прочие обязательства». Например, расчеты по полученному Банком налогу на добавленную стоимость. Из позиций осторожности, средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как актив со сроком «более 5 лет», в то время как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, включены в категорию «до востребования и менее 1 месяца».

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.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю остатков на расчетных, текущих счетах, диверсификация таких вкладов по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные остатки формируют стабильный кратко- и среднесрочный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Банк обычно предоставляет гарантии высококлассным клиентам, и за время деятельности Банка требования по гарантиям еще ни разу не были выставлены. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия. За 2006 и 2007 годы у Банка ни разу не возникло необходимости выполнять свои обязательства перед третьими сторонами.

### ***Операционный риск***

Управление операционным риском в Банке состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации операционного риска.

Система управления и контроля за операционным риском в Банке состоит из:

- идентификации и оценки категорий (источников) операционного риска;
- составления каталога процессов и операций банка;
- идентификации проявления тех или иных категорий операционного риска и оценки их уровня на конкретных процессах и операциях;
- выявления критических зон риска, или групп операций с повышенным уровнем риска;
- разработки и реализации мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;
- разработки мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска, повышения надежности отдельных элементов процессов и технологий;
- разработки предложений по организационным преобразованиям с целью оптимизации осуществляемых бизнес-процессов, включающих документооборот, информационные потоки, распределение функций, полномочий и ответственности.

Оценка операционного риска в Банке производится на основании Подхода базового индикатора и Стандартизированного подхода.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия),

несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

### ***Правовой риск***

К компетенции Совета Директоров Банка относится контроль за функционированием системы управления правовым риском

Ответственность за организацию контроля за функционированием системы управления правовым риском, за формирование и оптимизацию политики в области управления правовым риском и осуществление контроля за её реализацию возлагается на Председателя Правления Банка. Ответственным за общее руководство и контроль является Председатель Правления Банка.

Ответственным за разработку и внедрение методов анализа правового риска, его источников, последствий и способов возмещения убытков является Директор Юридического департамента.

Юридический Департамент в рамках своей компетенции является ответственным за разработку инструкций по вопросам деятельности Банка, а также осуществление контроля за соответствием действующему законодательству РФ, в том числе нормативным актам Банка России, проектов инструкций, регламентов, положений, регулирующих внутреннюю работу Банка, и иных правовых документов, представляемых на подпись Руководству Банка, также принимает меры к отмене или изменению актов, противоречащих действующему законодательству. В компетенцию Юридического Департамента входит разъяснение и инструктирование сотрудников Банка по положениям законодательства и нормативно-правовым актам по банковской деятельности, в том числе ответы на запросы подразделений относительно применения законодательства.

На Департамент финансового мониторинга возлагаются обязанности по разработке и реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях.

Ответственными за текущее управление и организацию контроля за правовым риском являются директор Юридического департамента, руководители структурных подразделений, филиала (филиалов), дополнительного офиса (дополнительных офисов).

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка),

нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка

#### **Примечание 28 - Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных расчетов, включающихся в управленческую отчетность, предоставляемую руководству Банка. Ежемесячно отчеты, содержащие соответствующие расчеты, проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка и направляются в Главное Управление Банка России по Санкт-Петербургу. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Основной капитал	233 671	217 213
Дополнительный капитал	55 080	26 895
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>288 751</b>	<b>244 108</b>

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	249 573	249 573
Нераспределенная прибыль	4 187	(16 012)
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>273 760</b>	<b>233 561</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Субординированный депозит	4 800	8 000
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>4 800</b>	<b>8 000</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>278 560</b>	<b>241 561</b>

В течение 2006 и 2007 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.



## Примечание 29 – Условные обязательства

В ходе текущей деятельности Банка иски в отношении Банка в судебные органы не поступали. Банк считает, что у него нет потенциальных налоговых обязательств.

Договора операционной аренды Банком заключаются на срок не более одного года. В договорах нет условия невозможности отмены аренды

### 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 не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по 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.

Обязательства кредитного характера составляют:

	Примечание	2007	2006
Неиспользованные лимиты кредитных линий и кредитов «овердрафт»		97 777	22 510
Гарантии выданные		36 098	1 289
Резерв по обязательствам кредитного характера	17	(6 627)	(1 190)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>		<b>127 248</b>	<b>22 609</b>

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Если бы 31 декабря 2007 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год не изменилась бы, так как резерв под обязательства кредитного характера создан.

По состоянию за 31 декабря 2007 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 127 248 тысяч рублей (2006 г.: 22 609 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в рублях РФ.

## Примечание 30 – Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается 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 профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые

характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,** учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением части финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

Справедливая стоимость финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, была определена Банком равной стоимости приобретения за вычетом созданного резерва под возможное обесценение, так как финансовый актив был приобретен на открытых торгах в декабре 2007 года. С марта 2008 года данный финансовый актив имеет котируемую рыночную цену.

Общая сумма чистого расхода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила 4 111 тысяч рублей (2006 г.: 460 тысяч рублей).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

#### **Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках**

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2007	2006
		% в год	% в год
Средства в других банках	7		
Кредиты и депозиты в других банках		3,8 % - 10,3%	6,25 % - 9 %
Кредиты и дебиторская задолженность	8		
Кредитование субъектов среднего бизнеса		12 % - 21 %	14 % - 25 %
Кредитование субъектов малого предпринимательства		12 % - 27 %	14 % - 21 %
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		12 % - 20 %	13,5% - 25%
Ипотечные кредиты		11 % - 17 %	11,5 % - 13%

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 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.

### Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечания 12, 13, 14, 15 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0,2 % до 12 % в год (2006 г.: от 0,2% до 12 % в год).

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 039 834</b>	<b>1 039 834</b>	<b>733 538</b>	<b>733 538</b>
- Наличные средства	80 942	80 942	46 628	46 628
- Остатки по счетам в Банке России	928 107	928 107	669 954	669 954
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	30 785	30 785	16 956	16 956
<b>Средства в других банках</b>	<b>852 333</b>	<b>852 333</b>	<b>841 148</b>	<b>841 148</b>
- Кредиты и депозиты в других банках	852 333	852 333	841 148	841 148
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>953 163</b>	<b>953 163</b>	<b>450 190</b>	<b>450 190</b>
Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	799 514	799 514	342 467	342 467
Кредитование индивидуальных предпринимателей	25 075	25 075	15 682	15 682
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	121 643	121 643	88 094	88 094
Ипотечные кредиты	6 931	6 931	3 947	3 947
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>9 042</b>	<b>9 042</b>	<b>35 143</b>	<b>35 143</b>
- Корпоративные облигации	9 042	9 042	35 143	35 143
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в т.ч. переданные без прекращения признания)</b>	<b>870 262</b>	<b>870 262</b>	<b>269 169</b>	<b>269 169</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>3 724 634</b>	<b>3 724 634</b>	<b>2 329 188</b>	<b>2 329 188</b>
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<b>Средства других банков</b>	<b>40 125</b>	<b>40 125</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Краткосрочные депозиты других	40 125	40 125	0	0

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»  
 Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
банков				
<b>Средства клиентов</b>	<b>3 387 306</b>	<b>3 387 306</b>	<b>2 025 339</b>	<b>2 025 339</b>
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	3 878	3 878	46	46
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	2 748 829	2 748 829	1 876 336	1 876 336
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	225 715	225 715	20 504	20 504
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	29 521	29 521	7 776	7 776
- Срочные вклады физических лиц	379 361	379 361	120 677	120 677
- Прочие средства клиентов	2	2	0	0
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>70 334</b>	<b>70 334</b>	<b>58 994</b>	<b>58 994</b>
- Векселя	70 334	70 334	58 994	58 994
<b>Прочие заемные средства</b>	<b>16 000</b>	<b>16 000</b>	<b>16 081</b>	<b>16 081</b>
- Субординированный кредит	16 000	16 000	16 081	16 081
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>3 513 763</b>	<b>3 513 763</b>	<b>2 100 414</b>	<b>2 100 414</b>

Применяемые методы оценки финансовых активов представлены в следующей таблице в разрезе: финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании опубликованных ценовых котировок активного рынка (рыночных котировок); финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию; финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих нерыночную информацию.

	31 декабря 2007 года			
	Рыночные котировки	Модель оценки на основе		Итого
		рыночной информации	нерыночной информации	
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>		<b>870 262</b>	<b>0</b>	<b>870 262</b>
- облигации субъекта Федерации	имеются	17 948	0	17 948
- Корпоративные облигации	имеются	846 150	0	846 150
- Корпоративные акции	имеются	6 164	0	6 164
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<b>9 042</b>	<b>0</b>	<b>9 042</b>
- Корпоративные облигации	отсутствуют	9 042	0	9 042
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>879 304</b>	<b>0</b>	<b>879 304</b>
<b>Финансовые обязательства</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

31 декабря 2006 года				
	Рыночные котировки	Модель оценки на основе		Итого
		рыночной информации	нерыночной информации	
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>		<b>269 169</b>	<b>0</b>	<b>269 169</b>
- Корпоративные облигации	имеются	269 169	0	269 169
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<b>35 143</b>	<b>0</b>	<b>35 143</b>
- Корпоративные облигации	отсутствуют	35 143	0	35 143
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>304 312</b>		<b>304 312</b>
<b>Финансовые обязательства</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Примечание 31 – Связанные стороны

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 января 2007 по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12%)	-	-	1 902
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	95
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 9 % - 10%)	47 870	100 002	-
Резервы на обязательства и отчисления	-	-	25
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 9%)	-	16 000	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2007 год:

	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	-	-	221
Процентные расходы	(505)	(6 483)	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	(60)
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	(25)
Административные и прочие операционные расходы	(946)	-	(5 732)

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2007 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Прочие условные обязательства	245	-	253

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2007 года, представлена далее:

	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	2 848
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	1 649

Далее указаны остатки за 31 января 2006 по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12%)	-	-	703
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	36
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 9% - 10%)	2 090	-	-
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 2%)	-	16 081	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2006 год:

	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	-	-	121
Процентные расходы	(174)	(320)	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	(34)
Административные и прочие операционные расходы	(1 955)	-	(4 208)

За 31 декабря 2006 года прочие прав и обязательств по операциям со связанными сторонами не было.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2006 года, представлена далее:

	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	2 848
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	1 649

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2007 и 2006 годы:

	2007	2006
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	5 732	4 208

В 2007 году сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка, включая единовременные выплаты, составила 946 тысяч рублей (2006 г.: 1 955 тысяч рублей).

### **Примечание 32 - События после отчетной даты**

24 июня 2008 года общее годовое собрание акционеров приняло решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям.

### **Примечание 33 - Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

#### *Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности*

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в Отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

В случае если задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и дебиторской задолженности, согласно оценке, отличается на (+) один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 8 129 тысяч рублей (31 декабря 2006 г.: 3 835 тысяч рублей) больше.

#### *Первоначальное признание операций со связанными сторонами*

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для

суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.