

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АПР-БАНК»
(открытое акционерное общество)
Рег. № 2618

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2007 ГОД

1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

- предоставление кредитов юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями);
- сделки купли-продажи акций, облигаций, банковских векселей;
- привлечение депозитов физических лиц;
- привлечение депозитов юридических лиц (не являющихся кредитными организациями);
- привлечение краткосрочных межбанковских кредитов;
- выпуск собственных ценных бумаг (векселей).

2. Информация об операциях, проводимых в различных географических регионах

При кредитовании Банк не устанавливает ограничений ни по отраслевому, ни по географическому признакам, так как проводится работа над отраслевой и географической диверсификацией кредитного портфеля.

В 2007 году Банк осуществлял кредитование юридических лиц (не являющихся кредитными организациями), с местонахождением в городах Москва (промышленность, строительство и управление недвижимым имуществом, производство полиграфической продукции, оптовая торговля, лизинг и прочие отрасли), Санкт-Петербург (промышленность), Московской (промышленность, воздушный транспорт, лизинг), Новосибирской (ремонт авиационной техники), Тверской областях (управление недвижимым имуществом), Республики Татарстан (торговля).

Среди заёмщиков – физических лиц, кредитовавшихся в Банке в 2007 году, жители Калининградской, Калужской, Московской, Орловской, Ростовской, Самарской, Тверской, Тюменской, Ярославской областей, городов Москва и Санкт-Петербург, Удмуртской республики.

В 2007 году Банк привлекал (посредством размещения векселей, а также во вклады и депозиты) средства физических лиц – жителей городов Москвы и Санкт-Петербурга, Белгородской, Калининградской, Кемеровской, Московской, Ярославской и других областей, Республик Татарстан и Башкортостан, физических лиц – резидентов Белоруссии и Германии, а также юридических лиц, располагающихся в городе Москве, Московской области, юридических лиц – резидентов Кипра.

Межбанковские операции осуществляются с кредитными организациями, расположенными в г. Москве.

Банк осуществлял в 2007 году вложения в долговые обязательства нерезидентов стран из числа группы развитых стран (Германия, Люксембург, Ирландия), акции и облигации корпоративных эмитентов – резидентов (ОАО «ГАЗПРОМ», ОАО Банк ВТБ, Сбербанк России ОАО),

Облигации внутреннего государственного валютного облигационного займа, а также векселя российских банков (преимущественно московских).

3. Обзор существенных событий и изменений в деятельности в 2007 году, оказывающих влияние на финансовую устойчивость и политику Банка

- увеличен объём привлечённых денежных средств: остатки на депозитных счетах клиентов выросли на 8,2%; на текущих и расчетных счетах - на 18,9%;
- кризис ликвидности, имевший место в 2007г. на рынке межбанковского кредитования, не оказал существенного влияния на деятельность Банка.

4. Обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Существенное влияние на Банк оказывают следующие виды рисков:

- кредитный;
- рыночный;
- операционный;
- правовой;
- потери деловой репутации;
- потери ликвидности.

Кредитные риски оцениваются в соответствии с методиками, предложенными Банком России, и ограничиваются путем установления лимитов на отдельные операции. Уровень резервов на возможные потери Банк оценивает как нормальный.

Просроченный кредит физического лица, который присутствовал на конец 2006 года, был погашен.

В течение 2007 года было несколько случаев несвоевременного возврата кредита компанией Ямал-Центр. Максимальная сумма единовременной просроченной задолженности составила 14,88 млн. рублей. Период просрочки колебался в пределах от 1 дня до 2 недель. На конец 2007 года остаток просроченной задолженности составил 12,05 млн. рублей. Банк принимает меры по возврату данного кредита. Кроме того, по кредиту имеется существенное обеспечение в виде залога имущества (квартиры в г. Москве), рыночная стоимость которого в несколько раз превышает сумму задолженности, а также поручительство физического лица. В ближайшее время просроченная задолженность должна быть погашена.

Наиболее крупными заёмщиками (в том числе векселедателями и эмитентами облигаций) в 2007 году являлись:

а) среди кредитных организаций: АКБ «Промсвязьбанк», АКБ «РОСБАНК», Сбербанк России, АКБ «СОЮЗ», ОАО Банк «Петрокоммерц», ОАО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК", ОАО «Альфа-Банк», ОАО «НОМОС–БАНК», ОАО «УРАЛСИБ», ОАО «ВБРР», ОАО «Российский Сельскохозяйственный банк», АКБ "МЕЖПРОМБАНК" (ОАО), ОАО Банк ЗЕНИТ и др.

б) среди юридических лиц (не являющихся кредитными организациями): ООО ФК «Инвест-Престиж», ООО «ИК ВЕЛЕС Капитал», ООО «Партэк», ООО «ТД «Бронницкий ювелир», ОАО «НПО «Сатурн», ОАО «Казанский вертолетный завод», Reserve Invest (Cyprus) Limited (Кипр), ООО «Компания «Поли-сервис».

Ввиду значительного колебания стоимости вложений в ценные бумаги торгового портфеля, а также в связи с ростом привлечённых денежных средств в иностранной валюте особого внимания заслуживает рыночный риск. Банк регулярно оценивает тенденции курсов иностранных валют и рыночные котировки ценных бумаг, ведёт мониторинг открытой валютной позиции. В связи с изменением учетной ставки (ставки

рефинансирования) Банка России в 2007 г. были пересмотрены тарифы по срочным вкладам.

Среди эмитентов принадлежащих Банку акций и облигаций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, следует отметить ОАО «Газпром», ОАО «Нефтяная компания «ЛУКОЙЛ», Сбербанк России, ОАО «Полюс Золото», ОАО «ГМК «Норильский никель», ОАО Банк Зенит, ОАО «Северо-Западный Телеком», ОАО «НПО «Сатурн».

Риск потери ликвидности выявляется ежедневно путём расчёта обязательных нормативов ликвидности. Кроме того, с целью минимизации указанного риска Банк прогнозирует нормативы ликвидности, поддерживает сопоставимость требований и обязательств по срокам и суммам, расширяет возможности покупной ликвидности (привлечения денежных средств на межбанковском риске). При принятии инвестиционных решений Банк предпочитает вложения в долговые обязательства эмитентов, входящих в ломбардный список Банка России.

Инструментом управления мгновенной ликвидностью является резерв в виде денежных остатков на корреспондентских счетах Банка, наличных денежных средств и высоколиквидных долговых ценных бумаг Российской Федерации. Объемы резерва денежных средств определяются на основе среднесуточной потребности. В качестве дополнительного резерва могут быть использованы краткосрочные пассивные межбанковские операции.

Инструментами управления текущей ликвидностью является планирование по срокам и суммам совокупных потоков обязательств и требований Банка, резерв в виде портфеля высоколиквидных активов, пассивные межбанковские операции.

При проведении анализа состояния ликвидности с использованием показателей избытка (дефицита) ликвидности используются данные отчётной формы N 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». В случае если по отчётной форме N 0409125 имеется дефицит ликвидности, Банк может провести дополнительный анализ ликвидных активов, так как в указанной отчётной форме под ликвидными активами понимаются только активы, относящиеся к первой категории качества.

Предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, устанавливаются по следующим срокам:

- от «до востребования и на 1 день» до 5 дней;
- от «до востребования и на 1 день» до 30 дней;
- от «до востребования и на 1 день» до 1 года.

Предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности утверждаются приказом.

Банк не создает избыточного резерва ликвидности. Образующиеся временные излишки денежных остатков направляются, как правило, в сектор активных межбанковских операций, а также вкладываются в иные наиболее ликвидные краткосрочные инструменты финансового рынка.

В течение 2007 года случаев непокрытого дефицита ликвидности не имелось:

- все обязательства Банка по проведению платежей клиентов, состоящих на расчетно-кассовом обслуживании, исполнялись в установленные сроки и в полных суммах;
- все обязательства Банка перед контрагентами по собственным операциям исполнялись в установленные сроки и в полных суммах;
- все нормативы ликвидности на все отчетные даты не отклонялись за пределы допустимых значений;
- значения коэффициентов дефицита ликвидности на все отчетные даты не превышали установленные предельные значения.

Правовой риск ограничивается путем тщательной юридической экспертизы документационного обеспечения операций, создания и постоянного поддержания в актуальном состоянии типовых форм первичной документации, в том числе на основе

анализа существующей арбитражной практики, а также путём профессионального изучения действующих нормативных актов.

Управление правовым риском и риском потери деловой репутации организовано в соответствии с Письмом Банка России от 30.06.2005 N 92-Т.

В целях ограничения риска потери деловой репутации Банк придерживается норм, стандартов и обычаев профессиональной деятельности, принимает все возможные меры к четкому исполнению обязательств, прежде всего – четкому соблюдению сроков и правил расчетов, адекватному оперативному реагированию на любую нестандартную ситуацию. Банк планирует постепенный рост показателей прибыльности, достаточности капитала и пр. с целью поддержания имиджа солидной организации.

Банк ежемесячно оценивает и принимает меры по минимизации операционного риска в соответствии с Письмом Банка России от 24.05.2005 N 76-Т. Операционный риск ограничивается путем стандартизации и автоматизации проводимых Банком операций, контроля полномочий сотрудников, регламентации документооборота, а также путем осуществления текущего и последующего дополнительного контроля на основных этапах операций.

5. Существенные изменения, внесенные в учетную политику Банка

В течение 2007 года Банк не вносил в учетную политику изменений, влияющих на сопоставимость финансовых результатов.

Изменения в учётной политике на 2008 год связаны со вступлением в силу Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

6. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 1 декабря 2007 г. проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Излишков или недостат не выявлено.

Ревизии денежной наличности и материальных ценностей, находящихся в кассе, проводились в течение отчетного года в количестве 21 раз, в том числе по состоянию на конец последнего рабочего дня 2007 года – 29 декабря. Ревизия денежной наличности, находящейся в кассе вне кассового узла, проводилась в отчетном году 5 раз, в том числе по состоянию на конец последнего рабочего дня 2007 года – 31 декабря. Излишки или недостатки не выявлялись.

Остатки по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учёта сверены, расхождения не обнаружены.

По всем счетам, открытым физическим лицам, сверка остатков не предусмотрена договором банковского счета.

В адрес всех клиентов – юридических лиц были направлены письма с просьбой подтвердить остатки. По всем суммам, учитываемым на балансовом счёте 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества», подтверждения были получены. Всего по состоянию на дату подписания годового отчёта – 31 марта 2008 г. – доля счетов, по которым не было получено подтверждение, составила 38,7 % от общего количества счетов, открытых юридическим лицам. Доля остатков на счетах, по которым были получены подтверждения, составила 99,7 % от общей суммы остатков на счетах, открытых юридическим лицам. Причиной неполучения подтверждений является большое количество счетов неработающих клиентов в общем числе открытых счетов.

7. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2008 г. составила (с учётом событий после отчётной даты – СПОД) 248 764 371,63 руб., в том числе на балансовом счёте 603 (А) – 3 795 979,05 руб., на балансовом счёте 474 (А) – 243 839 319.80 руб., на балансовом счёте 30233 – 1 129 072,78 руб.

Сумма требований, учтённых на счёте 60302 «Расчёты с бюджетом по налогам», составила 2 397 020,71 руб., из них:

- 1 811 121,00 руб. – излишне уплаченный в бюджет г. Москвы в 3 квартале 2007г. авансовый платеж по налогу на прибыль за 2004 и 2005 годы. Зачет произведен 28.01.2008г., 28.02.2008г., 28.03.2008г. (на основании Уведомления ФНС России N50 по г. Москве N294 от 21.11.2007 и Письма N22-01/284 от 02.11.2007);

- 575 046,00 руб. – излишне уплаченный в Федеральный бюджет в 3 квартале 2007г. авансовый платеж по налогу на прибыль за 2004 и 2005 годы. Зачет произведен 28.01.2008г., 28.02.2008г., 28.03.2008г. (на основании Уведомления ФНС России N50 по г. Москве N294 от 21.11.2007 и Письма N22-01/284 от 02.11.2007);

- 10 853,71 руб. – задолженность Федерального бюджета по возврату излишне перечисленного налога на доходы по государственным ценным бумагам, учтённая на основании акта сверки расчётов с налоговым органом от 21.09.2006 г.

Сумма требований, учтённых на счёте 60304 «Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату», составила 944 078,22 руб., из них:

- 843 062,44 руб. – задолженность Федерального бюджета по взносам на базовую часть пенсии, образовавшаяся 11.10.2007 г.;

- 101 015,78 руб. – задолженность Фонда социального страхования Российской Федерации по выплате пособия по беременности и родам, возникшая 27.12.2007 г. в результате предоставления Расчётной ведомости по средствам Фонда социального страхования Российской Федерации.

Сумма требований, учтённых на счёте 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», составила 453 863,17 руб. (с учетом СПОД), в том числе:

- 288 000,00 руб. – задолженность по услугам за проведение модернизации системы «ИБС «RS-Банк», возникшая 28.11.2007г. Акт, подтверждающий оказание услуг получен 25.01.2008 г., двусторонний акт выверки расчётов направлен контрагенту;

- 132 889,46 руб. (СПОД) - вознаграждение Банку за декабрь 2007 г. за перевод денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счёта согласно заключённым договорам. Фактически получено 14.01.2008 г., 16.01.2008 г. и 06.02.2008 г.;

- 23 702,53 руб. - задолженность ООО «РОСТ ПЕТРОЛЕУМ» по заправке автомобилей Банка бензином с использованием топливных карт, возникшая в результате предоплаты 02.11.2007 г. и 03.12.2007г. за бензин путём депонирования денежной суммы для последующих расчётов с использованием топливных карт. Двусторонний акт выверки расчётов направлен;

- 9 000,00 руб. - взнос в фонд покрытия расходов по услугам специальной сотовой связи с банкоматами Банка, произведённый 18.01.2006 г. согласно договору. Указанный взнос используется поставщиком услуг для погашения нашей задолженности в случае досрочного расторжения договора, неиспользованная сумма возвращается Банку. Договор содержит условие об автоматической пролонгации, расторжение договора не планируется. Подтверждение по двустороннему акту выверки расчётов получено;

- 228,81 руб. (СПОД) – задолженность ОАО В/О «Авиаэкспорт» за услуги депозитария за декабрь 2007г., начисленная в соответствии с требованиями п. 3.3 письма

ЦБ РФ от 7 сентября 2007 г. № 142-Т. Фактическая оплата за услуги депозитария за декабрь 2007 г. произведена 18.01.2008 г. на основании счета № 2 от 14.01.2008 г.;

- 42,37 руб. (СПОД) – задолженность ООО «Фирма «РОКАС» за услуги депозитария за декабрь 2007 г., начисленная в соответствии с требованиями п. 3.3 письма ЦБ РФ от 7 сентября 2007 г. № 142-Т. Фактическая оплата за услуги депозитария за декабрь 2007 г. произведена 17.01.2008 г. на основании счета № 1 от 14.01.2008 г.

Сумма требований, учтённых на счете 60314 «Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям» (СПОД) составила 1 016,95 руб. – задолженность Компании «ГРАСПХОЛЛ ЛИМИТЕД» за услуги депозитария за декабрь 2007 г., начисленная в соответствии с требованиями п. 3.3 письма ЦБ РФ от 7 сентября 2007 г. № 142-Т. Фактическая оплата за услуги депозитария за декабрь 2007 г. произведена 16.01.2008 г. на основании счета № 3 от 14.01.2008 г.

На балансовом счёте 47408 «Расчёты по конверсионным операциям и срочным сделкам» учтены требования к контрагентам по поставке облигаций, эмитированных нерезидентами, в размере 243 255 181,00 руб., в том числе требования к кредитной организации- резиденту отражены в размере 86 717 136,42 руб., требования к юридическому лицу - резиденту республики Кипр отражены в размере 156 538 044,58 руб. Требования к кредитной организации-резиденту включают в себя требования по поставке облигаций Nomos Capital PLS (Ирландия) на сумму 62 142 620,66 руб. и облигаций ПВ Luxembourg S.A.(Люксембург) - 24 574 515,76 руб. В соответствии с условиями сделок от 28.12.2007 г. №№ 2007-В-О-129, 2007-В-О-128 Банк произвёл частичную предоплату в день заключения сделок. Оставшиеся обязательства по оплате облигаций (69 410 054,11 руб.) погашены 11.01.2008 г., в день перерегистрации прав собственности на указанные ценные бумаги. Подтверждение по акту выверки расчётов получено. Требования к юридическому лицу - резиденту республики Кипр включают в себя требования по поставке облигаций Zenit Capital PLS (Ирландия) на сумму 36 789 986,93 руб., Nomos Capital PLS (Ирландия) - 24 052 199,62 руб. и SB Funding Limited (Ирландия) - 95 695 858,03 руб. В соответствии с условиями сделок № 2007-В-О-121 от 12.12.2007 г., № 2007-В-О-125 от 20.12.2007 г., № 2007-В-О-126 от 20.12.2007 г., № 2007-В-О-117 от 03.12.2007 г. Банк произвёл частичную предоплату в день заключения сделок. Оставшиеся обязательства по оплате облигаций (115 208 060,74 руб.) погашены в день перерегистрации прав собственности на облигации 10.01.2008 г., 11.01.2008 г., 23.01.2008 г., 24.01.2008 г. Подтверждение по акту выверки расчётов получено.

На балансовом счёте 47427 «Требования по получению процентов» учтены требования по получению процентов по кредитам и прочим размещённым средствам 1 - 3 категорий качества в общей сумме 584 138,80 руб. (с учетом СПОД), в том числе:

- 292 406,12 руб. (СПОД) – по размещённым залоговым депозитам в банках-нерезидентах 2 категории качества;

- 159 473,72 руб. - по размещённому залоговому депозиту в банке-нерезиденте 1 категории качества;

- 114 334,58 руб. (СПОД) – по предоставленным кредитам заёмщикам - физическим лицам в виде овердрафта по пластиковым картам VISA Classic 2 и 3 категорий качества ;

- 16 438,36 руб. – по размещённым межбанковским кредитам в банках-резидентах 1 категории качества;

- 1 016,70 руб. (СПОД) – по денежным средствам на корреспондентском счете НОСТРО, открытом в кредитной организации – резиденте 2 категории качества;

- 469,32 руб. – по предоставленным кредитам заёмщикам - физическим лицам в виде овердрафта по пластиковым картам VISA Classic 1 категории качества.

Начисление процентов по залоговым депозитам, размещённым в банках – нерезидентах, производится по условной ставке (утверждаемой приказом по Банку) и срок уплаты начисленных процентов Банку не известен. Залоговые депозиты учитываются на балансовом счёте 323 «Депозиты и иные размещённые средства в банках – нерезидентах» и

служат обеспечением по банковским гарантиям (контр гарантиям), выданным банками – нерезидентами по поручению Банка и гарантирующим исполнение клиентом Банка контрактных обязательств перед своими контрагентами – нерезидентами. При этом клиент Банка депонирует на счёте 438 «Прочие привлечённые средства негосударственных коммерческих организаций» собственные денежные средства, сумма которых соответствует сумме перечисленных Банком залоговых депозитов. Указанные операции совершаются на нестандартных условиях, а именно: Банк не имеет информации о сроках уплаты и порядке расчёта плавающих процентных ставок, диапазон колебания которых находится в рыночных пределах для размещённых до востребования денежных средств (от 0 до 3 %), а также о сроке возврата залоговых депозитов, который часто не может быть точно определён вследствие особенностей в регламентирующем отношении в сфере банковских гарантий законодательстве иностранного государства, резидентом которого является бенефициар по гарантии.

Все отраженные на 1 января 2008г. (с учетом СПОД) на счете 47427 начисленные проценты, кроме процентов по залоговому депозиту, Банк получил в январе 2008 года.

На балансовом счёте 30233 «Незавершённые расчёты по операциям, совершаемым с использованием платёжных карт» учтены средства на транзитных счетах по операциям снятия наличных денежных средств с использованием банковских карт в период с 30 декабря 2007г. по 8 января 2007г. в банкоматах Банка – 1 129 072,78 руб. Денежные средства, не списанные со счетов физических лиц, но полученные ими, были отражены в бухгалтерском учёте по счёту 30233 как требования к кредитной организации - резиденту, выступающей в качестве процессингового центра. После получения из процессингового центра информационного электронного «файла транзакций» с перечнем операций физических лиц по снятию денежных средств с использованием банковских карт в период новогодних праздников, указанные расчёты были завершены в первый рабочий день – 9 января 2008 г. (денежные средства, полученные в банкомате Банка физическими лицами – клиентами сторонних кредитных организаций, были возмещены процессинговым центром, а денежные средства, полученные в банкомате Банка физическими лицами – клиентами Банка, были списаны со счетов этих физических лиц).

Просроченная дебиторская задолженность отсутствует.

Кредиторская задолженность по состоянию на 1 января 2008 г. составила (с учётом событий после отчётной даты – СПОД) 234 454 624,55 руб., в том числе на балансовом счёте 603 (П) (кроме счёта 60324) – 1 231 415,83 руб., на балансовом счете 474 (П) (кроме счёта 47425) – 232 871 991,84 руб., на балансовом счете 30232 (П) – 351 216,88 руб.

На балансовом счёте 60301 «Расчёты с бюджетом по налогам» учтены начисленные к уплате налоги в общей сумме 1 127 857,80 руб., из них:

- налог на прибыль за 2007 год (начисленный 28.03.2007 на основании годовой налоговой декларации по дебету балансового счёта 70502 «Использование прибыли предшествующих лет» и кредиту балансового счёта 60301 «Расчёты с бюджетом по налогам» и относящийся к СПОД) в общей сумме 1 012 841,00 руб. (в том числе в Федеральный бюджет – 274 312,00 руб., в бюджет г. Москвы – 738 529,00 руб.), подлежащий уплате в срок, установленный 25-й главой части II Налогового кодекса РФ – до 28 марта 2008 г.
- налог на имущество за 4 кв.2007 г. в сумме 64 681,00 руб., подлежащий уплате до 30 марта 2008г., перечислен 17.01.2008 г.;
- налог на добавленную стоимость (НДС) за декабрь 2007 г. в сумме 49 808,80 руб., подлежащий уплате до 20 января 2008 г., перечислен 17.01.2008 г.;

- доплата транспортного налога за 2007 г. (СПОД) в сумме 527,00 руб., подлежащего уплате до 05.02.2008 г., перечислен 18.01.2008 г.

На балансовом счёте 60305 «Расчёты с работниками по оплате труда» учтена депонированная заработная плата сотрудника Банка в сумме 19 053,00 руб. Депонированная заработная плата была получена сотрудником 11 января 2008 г.

На балансовом счёте 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» учтена кредиторская задолженность в сумме 84 405,03 руб. (СПОД), в том числе:

- 55 687,23 руб.(СПОД) – задолженность по оказанию ежедневных услуг по уборке помещения. Акт, подтверждающий оказание услуг, получен 18.01.2008 г., счет получен и оплачен 18.01.2008 г.;

- 15 757,80 руб. (СПОД)- задолженность по оказанию информационных услуг по запросам сотрудников Банка о текущих ценах покупки-продажи безналичных валютных средств, о текущем спросе и предложении на рынке межбанковских кредитных ресурсов, поиск и обработку данной информации. Акт, подтверждающий оказание услуг, получен 14.01.2008 г., счет получен и оплачен 14.01.2008 г.;

- 6 960,00 руб. (СПОД) - задолженность по оказанию услуг по специальной сотовой связи с банкоматами Банка за декабрь 2007 г. Акт, подтверждающий оказание услуг, получен 18.01.2008 г., счет получен и оплачен 18.01.2008 г.;

- 6 000,00 руб. (СПОД) – задолженность по оказанию услуг по техническому обслуживанию системы пожарной сигнализации за декабрь 2007 г. Акт, подтверждающий оказание услуг, получен 16.01.2008 г., счет получен и оплачен 16.01.2008 г.

На балансовом счёте 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» учтены излишки, обнаруженные при изъятии денежных средств из банкомата в сумме 100,00 руб. Данные денежные средства были отнесены на доходы банка 18.01.2008 г.

На балансовом счёте 47407 «Расчёты по конверсионным операциям и срочным сделкам» учтены обязательства Банка в сумме 184 618 114,85 руб. по уплате денежных средств контрагенту, выступающему продавцом ценных бумаг. В т.ч. обязательства к кредитной организации-резиденту отражены в размере 69 410 054,11 руб., обязательства к юридическому лицу, резиденту республики Кипр, отражены в размере 115 208 060,74 руб. Более подробно условия сделки изложены выше, в описании дебиторской задолженности, учтённой на балансовом счете 47408. Подтверждение по акту выверки расчётов получено. Обязательства по уплате денежных средств за облигации исполнены в срок согласно условиям сделок.

Сумма начисленных процентов по вкладам и привлечённым межбанковским кредитам составляет 47 910 635,83 руб., в том числе учтённых на балансовом счёте 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлечённым средствам физических лиц» - 41 505 207,04 руб., на балансовом счёте 47426 «Обязательства по уплате процентов» - 6 405 428,79 руб. (из них: проценты по гарантийному депозиту – 3 582 082,19 руб., проценты по привлечённым межбанковским кредитам – 648 582,15 руб., проценты по вкладам прочих юридических лиц – 2 174 764,45 руб.). Все проценты, начисленные по остаткам на корреспондентских счетах ЛОРО и по привлечённым межбанковским кредитам, уплачены Банком своевременно: 9 и 11 января 2008 г. Проценты, начисленные по договорам банковского вклада (банковского счёта), заключённым с юридическими лицами, не относящимися к кредитным организациям, в соответствии с этими договорами подлежат уплате в следующие сроки:

в течение первых 30 календарных дней 2008 года – 1 267 360,62 руб.;

от 31 до 180 календарных дней – 907 403,83 руб.

Выплата процентов, начисленных по вкладам физических лиц, осуществляется в следующие сроки, установленные договорами:

в течение первых 30 календарных дней 2008 года – 6 149 768,94 руб.;

от 31 до 180 календарных дней – 17 729 919,84 руб.;

от 181 календарных дня до 1 года – 17 625 518,26 руб.

На балансовом счёте 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» учтены денежные средства в сумме 343 241,16 руб., из них:

- на общую сумму 300 530,77 руб. – денежные средства, поступившие на корреспондентский счёт Банка, открытый в Банке России, для зачисления на расчётные счета юридических лиц - клиентов Банка, но с указанием несоответствия наименования получателя номеру расчетного счета;
- на сумму 42 710,39 руб. – ошибочно зачисленные на корреспондентский счёт Банка, открытый в ВТБ Банк (Германия) АГ, Франкфурт (VTB Bank Deutschland) AG FRA, для зачисления на расчётные счета юридических лиц - клиентов Банка, но с указанием несоответствия наименования получателя номеру расчетного счета.

Все указанные денежные средства были возвращены плательщикам 09.01.2008г., 11.01.2008г., 15.01.2008г.

На балансовом счёте 30232 «Незавершённые расчёты по операциям, совершаемым с использованием платёжных карт» учтены средства на транзитных счетах по операциям совершаемым с использованием банковских карт в период с 30 декабря 2007г. по 8 января 2008г. Денежные средства в сумме 351 216,88 руб. были отражены в бухгалтерском учёте по счёту 30232 как обязательства клиентов по расчетам с использованием пластиковых карт, подлежащие отражению после получения выписок из ЗАО «Райффайзенбанк», выступающего в качестве расчетного банка. После получения выписок из расчетного банка о списании денежных средств по операциям, совершенным с использованием банковских карт в период новогодних праздников, указанные расчёты были завершены на четвертый рабочий день – 14 января 2008 г.

Банк исполняет все свои обязательства своевременно и в полном объёме. Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

На счетах главы «Г. Срочные сделки» по состоянию на 1 января 2008 г. имеются следующие сделки:

- наличная сделка по договору № 573 от 28.12.2007 г. с датой исполнения 09.01.2008 г. о продаже 2 000 000 долларов США за рубли по курсу 24,53. Подтверждение по двустороннему акту выверки расчётов получено 29.12.2007г. Требования и обязательства по сделке исполнены 09.01.2008 г. ;
- срочная сделка по договору № 571 от 27 декабря 2007 г. с датой исполнения 09.01.2008 г. по продаже 16 500 000 долларов США за рубли по курсу 24,65. Подтверждение по двустороннему акту выверки расчётов получено 29.12.2007г. Требования и обязательства по сделке исполнены 09.01.2008 г.;
- срочная сделка по договору № 561 от 24.12.2007 г. с датой исполнения 10.01.2008г. по продаже 10 000 000 ЕВРО за доллары США по курсу 1,438845. Подтверждение по двустороннему акту выверки расчётов получено 29.12.2007 г. Требования и обязательства по сделке исполнены 10.01.2008 г.

8. Принципы и методы оценки и учёта отдельных статей баланса

8.1. Имущество

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы учитываются на счетах по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, - исходя из фактически произведенных затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе суммы налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации;

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

8.2. Финансовые вложения

8.2.1. Вложения в уставный капитал других организаций.

Участие в уставном капитале обществ отражается в учете по покупной стоимости акций (долей) после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции (доли).

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

8.2.2. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов.

Все ценные бумаги приходятся по счетам главы «А» «Балансовые счета» по покупной стоимости с одновременным отражением приобретенных ценных бумаг по главе «Д» «Счета депо» в количественном выражении (в штуках).

Учет вложений в ценные бумаги осуществляется одним из следующих методов:

- учет по цене приобретения - метод учета котируемых и некотируемых ценных бумаг, при котором в течение нахождения бумаги в конкретном портфеле её балансовая стоимость равна стоимости приобретения и не меняется (осуществляется на счетах 50113, 50115, 502, 503, 50611, 50613, 507, 508 и 601);

- учет по рыночной цене - метод учета, применяемый только для котируемых ценных бумаг, при котором вложения в ценные бумаги периодически (не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня месяца) переоцениваются по рыночной цене (осуществляется на счетах 50104-50110 и 50605-50608).

Затраты по операциям с ценными бумагами учитываются отдельно на счете 50905.

Накопленный купонный (процентный) доход по долговой ценной бумаге всегда учитывается отдельно на счете 504, в том числе накопленные проценты по депозитным сертификатам.

Исключение из этого правила действует только в отношении учета просроченных долговых обязательств на счете 50505. На указанном счете в рамках одного лицевого счета учитывается балансовая стоимость просроченных бумаг вместе с уплаченными комиссиями и купонным доходом по ним.

Учтенные Банком векселя (за исключением просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя, в том числе векселя, номинированные в иностранной валюте и содержащие оговорку платежа в рублях по курсу Банка России на день платежа отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения, выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на

комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения). Депозитарный учет ведется в штуках.

8.3. Дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, по официальному курсу Банка России на дату принятия задолженности к учету (с последующей переоценкой в установленном порядке).

8.4. Финансовые требования.

Финансовые требования Банка могут возникать, как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг и других финансовых активов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе по цене их приобретения.

8.5. Обязательства Банка

8.5.1. Собственные ценные бумаги.

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости. Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются также по номинальной стоимости.

8.6 Кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, по официальному курсу Банка России на дату принятия задолженности к учету (с последующей переоценкой в установленном порядке).

8.7. Финансовые обязательства.

Финансовые обязательства Банка могут возникать, как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг и других финансовых активов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе по цене их продажи.

9. События после отчётной даты, свидетельствующие о возникших после отчётной даты условиях, в которых Банк ведёт свою деятельность

События после отчётной даты, свидетельствующие о возникших после отчётной даты условиях, в которых Банк ведёт свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка отсутствуют.

Главный бухгалтер

/Л.Г. Мацюк/

31 марта 2008 г.

Исполнитель Ю.А. Семенихина
Телефон 748-80-00, 915-44-11