

АКБ «РОСБАНК»

Отдельная финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2008 года

АКБ «РОСБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА:	
Отдельный отчет о прибылях и убытках	4
Отдельный баланс	5
Отдельный отчет об изменениях в капитале	6
Отдельный отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к отдельной финансовой отчетности	9-81

АКБ «РОСБАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном на страницах 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении отдельной финансовой отчетности АКБ «РОСБАНК» (далее – «Банк»).

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

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к отдельной финансовой отчетности;
- подготовку отдельной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Недавний экономический спад и тяжелое положение по ликвидности по-прежнему оказывают высокое давление на глобальную экономику в целом и мировые финансовые рынки, в частности. Правительства и центральные банки Российской Федерации и других стран, осуществляют ряд мер, направленных на поддержание достаточности капитала и ликвидности в банковской системе. Банк использует средства Центрального банка Российской Федерации и его планы по управлению капиталом и ликвидностью в 2009 году основаны на перспективе дальнейшего использования этих ресурсов.

Достаточность капитала Банка была улучшена за счет увеличения уставного капитала в результате дополнительной эмиссии, составившей 3.7% капитала Банка, выкупленной Societe Generale и «Интеррос» в марте 2009 года. Эта эмиссия была выкуплена с премией по отношению к рыночным котировкам акций, что является явным подтверждением поддержки, оказываемой Societe Generale, и дает руководству дальнейшие основания для поддержания уверенности в способности Банка продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Настоящая отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, была утверждена Советом директоров Банка 25 мая 2009 года.

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

25 мая 2009 года
г. Москва

Финансовый директор

25 мая 2009 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров ОАО АКБ «РОСБАНК»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности ОАО АКБ «РОСБАНК» (далее – «Банк»), которая включает в себя отдельный баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года и соответствующие отдельные отчеты о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочие примечания.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной отдельной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением отдельной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность состоит в выражении мнения в отношении достоверности данной отдельной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к отдельной финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает в себя рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка.

Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом.

Название «Делойт» относится к «Делойт Туш Томацу», объединению фирм, являющихся отдельными и независимыми юридическими лицами, созданному в соответствии с законодательством Швейцарии (Swiss Verein). Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу» и фирм, входящих в это объединение, представлена в разделе www.deloitte.com/about

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной отдельной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, отдельная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Привлечение внимания к особым обстоятельствам

Не изменяя мнения о достоверности данной отдельной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на Примечание 2, в котором отмечается, что Банк принял решение выпустить данную отдельную финансовую отчетность в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, а также раскрывается основа подготовки Банком отдельной финансовой отчетности и тот факт, что данная отчетность должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью за тот же отчетный период.



25 мая 2009 года
г. Москва

АКБ «РОСБАНК»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

	Примечания	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Процентные доходы	5,34	47,861,444	33,289,174
Процентные расходы	5,34	<u>(22,664,058)</u>	<u>(13,171,498)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		25,197,386	20,117,676
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6,34	<u>(7,817,869)</u>	<u>(3,837,814)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>17,379,517</u>	<u>16,279,862</u>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,34	73,999	(484,442)
Чистая прибыль от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи	34	120,167	207,283
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8,34	2,126,125	291,952
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с драгоценными металлами	9,34	(1,105,509)	562,762
Доходы по услугам и комиссии	10,34	4,537,114	4,560,933
Расходы по услугам и комиссии	10,34	(1,588,222)	(991,475)
Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	21	(2,510,235)	(40,122)
Прочие резервы	6	(1,143,828)	(64,555)
Прочие доходы	11,34	<u>370,418</u>	<u>454,367</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		880,029	4,496,703
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		<u>18,259,546</u>	<u>20,776,565</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	12,34	<u>(16,386,415)</u>	<u>(13,747,659)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		<u>1,873,131</u>	<u>7,028,906</u>
Расход по налогу на прибыль	13	(1,596,398)	(1,608,152)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>276,733</u>	<u>5,420,754</u>
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (руб.)	14	0.38	7.53

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

25 мая 2009 года
г. Москва

Финансовый директор

25 мая 2009 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-81 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКБ «РОСБАНК»

ОТДЕЛЬНЫЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

	Примечания	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	15	93,512,439	95,826,166
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16,34	4,430,771	17,552,806
Драгоценные металлы	17	1,490,935	1,738,273
Средства в банках	18,34	47,792,503	42,516,555
Ссуды, предоставленные клиентам	20,34	316,306,833	225,414,088
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	21,34	16,494,983	6,108,359
Основные средства	22	1,239,614	670,117
Требования по текущему налогу на прибыль		383,693	-
Требования по отложенному налогу на прибыль	13	870,477	589,886
Прочие активы	23,34	3,023,242	1,014,383
Итого активы		485,545,490	391,430,633
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	27	4,684,776	3,809,593
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	24	76,026,176	-
Средства банков или иных финансовых учреждений	25,34	33,620,184	21,458,530
Средства клиентов	26,34	305,978,693	279,119,304
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	13,214,701	43,361,609
Прочие резервы	32,34	281,856	237,843
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	299,889
Субординированный заем	30,34	15,765,985	6,675,569
Прочие обязательства	29,34	1,743,603	1,695,665
Итого обязательства		451,315,974	356,658,002
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	31	9,270,850	9,270,850
Эмиссионный доход	31	15,408,200	15,408,200
Фонд переоценки справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(819,848)	-
Нераспределенная прибыль		10,370,314	10,093,581
Итого капитал		34,229,516	34,772,631
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		485,545,490	391,430,633

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

25 мая 2009 года
г. Москва

Финансовый директор

25 мая 2009 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-81 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКБ «РОСБАНК»

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки справедливой стоимости инвестиций в наличии для продажи тыс. руб.	Нераспределенная прибыль тыс. руб.	Итого собственный капитал тыс. руб.
31 декабря 2006 года	8,876,500	9,177,470	86,320	4,672,827	22,813,117
Увеличение уставного капитала	394,350	6,230,730	-	-	6,625,080
Выбытие инвестиций в наличии для продажи (за вычетом отложенного налога в сумме 27,259 тыс. руб.)	-	-	(86,320)	-	(86,320)
Чистая прибыль	-	-	-	5,420,754	5,420,754
31 декабря 2007 года	9,270,850	15,408,200	-	10,093,581	34,772,631
Нереализованный убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом отложенного налога в размере 204,962 тыс. руб.)	-	-	(3,293,129)	-	(3,293,129)
Реклассификация накопленного убытка от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, ранее отражаемого в составе капитала, в отдельный отчет о прибылях и убытках	-	-	2,473,281	-	2,473,281
Чистая прибыль	-	-	-	276,733	276,733
31 декабря 2008 года	9,270,850	15,408,200	(819,848)	10,370,314	34,229,516

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

25 мая 2009 года
г. Москва

Финансовый директор

25 мая 2009 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-81 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКБ «РОСБАНК»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года тыс. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		1,873,131	7,028,906
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		7,817,869	3,837,814
Прочие резервы		1,143,828	64,555
Амортизация основных средств		128,226	88,232
Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		2,510,235	40,122
Убыток/(прибыль) от продажи основных средств		5,487	(12,361)
Прибыль от выкупа облигаций, выпущенных Банком		283,141	-
Чистое изменение стоимости производных финансовых инструментов и сделок спот		962,736	(273,300)
Чистое изменение наращенных процентов и прочих начислений		1,492,001	(656,138)
Чистый убыток от переоценки валюты		232,830	479,280
Чистый нереализованный убыток/(прибыль) по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1,202,868	(162,924)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		<u>17,652,352</u>	<u>10,434,186</u>
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		6,015,089	(1,387,373)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		9,209,618	(5,635,210)
Драгоценные металлы		242,611	(676,171)
Ссуды, предоставленные клиентам		(76,789,136)	(77,167,942)
Средства в банках		14,507,900	4,186,226
Прочие активы		(2,648,293)	(1,074,934)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		75,250,000	-
Средства банков или иных финансовых учреждений		6,302,745	5,873,207
Средства клиентов		(2,233,222)	76,528,852
Векселя (погашенные)/выпущенные		(28,415,743)	15,900,421
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(1,319,025)	2,618,153
Прочие обязательства		(751,609)	584,265
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		<u>17,023,287</u>	<u>30,183,680</u>
Налог на прибыль уплаченный		<u>(2,355,609)</u>	<u>(1,548,810)</u>
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		<u>14,667,678</u>	<u>28,634,870</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(711,410)	(477,628)
Выручка от реализации основных средств		8,200	425,232
Выручка от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи		120,167	2,679,123
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		<u>(8,056,335)</u>	<u>(100,510)</u>
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(8,639,378)</u>	<u>2,526,217</u>

АКБ «РОСБАНК»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года тыс. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала		-	394,349
Эмиссионный доход полученный		-	6,230,730
Выкуп облигаций, выпущенных Банком		(1,676,727)	-
Полученный субординированный заем		7,213,866	3,650,515
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		5,537,139	10,275,594
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(8,214,156)	(1,001,466)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		3,351,283	40,435,215
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	15	120,782,406	80,347,191
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	15	124,133,689	120,782,406

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, составила 45,107,850 тыс. руб. и 18,418,463 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2007 года, составила 31,523,044 тыс. руб. и 12,410,684 тыс. руб., соответственно.

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

25 мая 2009 года
г. Москва

Финансовый директор

25 мая 2009 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-81 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерный Коммерческий Банк «РОСБАНК» (далее «Банк» или «АКБ «Росбанк»») (первоначальное название «Независимость») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. В течение первых пяти лет после учреждения клиентами АКБ «РОСБАНК», в основном, являлись средние торговые, финансовые и технологические компании, которым Банк предоставлял широкий спектр услуг, включая коммерческое кредитование и расчетно-кассовое обслуживание. Банк также осуществлял торговлю государственными облигациями, операции с иностранной валютой и операции на финансовом рынке. В 1998 году АКБ «РОСБАНК» приобрела Группа «Интеррос» с первоначальной целью предоставления банковских услуг компаниям группы. В 2000 году АКБ «РОСБАНК» приобрел КБ «Онэксимбанк», который был присоединен к АКБ «РОСБАНК» и прекратил свое существование как юридическое лицо. В 2002 году АКБ «РОСБАНК» объединился с КБ «МФК Банк», специализирующимся на инвестиционной банковской деятельности. В 2003 году Группа «Интеррос» приобрела группу банков ОВК – одну из крупнейших в России розничных банковских сетей. Интеграция АКБ «РОСБАНК» с группой ОВК сделала АКБ «РОСБАНК» финансовым учреждением, предлагающим клиентам универсальный набор банковских услуг.

Деятельность АКБ «РОСБАНК» осуществляется на основании лицензии номер 2272 и регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). АКБ «РОСБАНК» предоставляет полный комплекс банковских услуг, включая коммерческие и инвестиционные банковские услуги и услуги ответственного хранения.

Зарегистрированный офис АКБ «РОСБАНК» расположен по адресу: 107078, Россия, Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11.

По состоянию на 31 декабря 2008 года АКБ «РОСБАНК» имел 57 филиалов на территории Российской Федерации.

АКБ «РОСБАНК» является материнской компанией банковской группы, состоящей из следующих организаций по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг., которые для целей отдельной финансовой отчетности рассматриваются как связанные стороны (Примечание 34):

Наименование	Страна регистрации	31 декабря 2008 года Процент участия/ голосующих акций, %	31 декабря 2007 года Процент участия/ голосующих акций, %	Вид деятельности
Rosbank (Switzerland) SA	Швейцария	100/100	100/100	Банковская деятельность
Rosbank International Finance BV	Нидерланды	100/100	100/100	Выпуск еврооблигаций
RosInvest SA	Люксембург	99.97/99.97	99.97/99.97	Реорганизация финансовой компании «ОНЭКСИМ»
Белросбанк	Беларусь	99.99/99.99	99.99/99.99	Банковская деятельность
Russia International Card Finance S.A.	Люксембург	0/100	0/100	(договорное соглашение)
Rosbank Finance S.A.	Люксембург	(договорное соглашение)	(договорное соглашение)	Выпуск еврооблигаций
ЗАО КБ «РОСБАНК-ВОЛГА»	Российская Федерация	100/100	100/100	Выпуск еврооблигаций
ЗАО «РБ Финанс»	Российская Федерация	100/100	100/100	Банковская деятельность
ООО «Процессинговая компания «Никель»	Российская Федерация	100/100	100/100	Операции с ценными бумагами
				Процессинг операций с пластиковыми картами

Наименование	Страна регистрации	31 декабря 2008 года Процент участия/ голосующих акций, %	31 декабря 2007 года Процент участия/ голосующих акций, %	Вид деятельности
ООО «РБ Лизинг»	Российская Федерация	0/100	40/100	Лизинг
ОАО НКО «ИНКАХРАН»	Российская Федерация	100/100	100/100	Услуги инкассации
НКО «ОРС» ОАО	Российская Федерация	100/100	-/-	Процессинг
ОАО Банк «Поволжское ОВК»	Российская Федерация	100/100	100/100	Банковская деятельность
ОАО Банк «Центральное ОВК»	Российская Федерация	100/100	100/100	Банковская деятельность
ООО Банк «Приволжское ОВК»	Российская Федерация	100/100	100/100	Банковская деятельность
ОАО «Капитал и Здание»	Российская Федерация	100/100	100/100	Операции с недвижимостью
ООО «Арт Хайзер»	Российская Федерация	100/100	100/100	Операции с недвижимостью
ООО «Петровский Дом – XXI век»	Российская Федерация	100/100	100/100	Операции с недвижимостью
ЗАО «ТОР – Сервис»	Российская Федерация	100/100	100/100	Организация работы офисных зданий
ООО «ПМД Сервис»	Российская Федерация	100/100	100/100	Услуги аренды
ООО «ГД Дружба»	Российская Федерация	100/100	100/100	Прочие услуги
ООО «Авто»	Российская Федерация	100/100	100/100	Транспортные услуги
ООО «РБ Секьюритиз»	Российская Федерация	100/100	100/100	Операции с ценными бумагами
ООО «Инкахран Сервис»	Российская Федерация	99.60/100	99.60/100	Транспортные услуги
ООО «Реал Профит»	Российская Федерация	100/100	100/100	Операции с недвижимостью
ООО «АВД»	Российская Федерация	100/100	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «АВД Саратов»	Российская Федерация	100/100	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Дальневосточное АВД»	Российская Федерация	-/-	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «АВД Красноярск»	Российская Федерация	100/100	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «АВД Краснодар»	Российская Федерация	100/100	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «АВД Владивосток»	Российская Федерация	100/100	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «АВД Хабаровск»	Российская Федерация	25/100	25/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «АВД Архангельск»	Российская Федерация	25/100	25/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «АВД Благовещенск»	Российская Федерация	25/100	25/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «АВД Екатеринбург»	Российская Федерация	25/100	25/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «АВД Якутск»	Российская Федерация	25/100	25/100	Урегулирование проблемной задолженности

В 2006 году Societe Generale стал собственником 20% минус 1 акция АКБ «РОСБАНК». В феврале 2008 года Societe Generale получил контроль над АКБ «РОСБАНК» в результате исполнения опциона на приобретение 30% акций. В марте 2008 года Societe Generale предложил выкупить доли миноритарных акционеров по цене 194.09 руб. за акцию. В результате данного выкупа Societe Generale увеличил свою долю в АКБ «РОСБАНК» до 57.57%.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. акциями АКБ «РОСБАНК» владели следующие акционеры:

	31 декабря 2008 года %	31 декабря 2007 года %
Акционер		
Societe Generale S.A.	57.57	19.99
PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED (включая долю Группы «ВТБ» в размере 19.9%)	37.31	-
Прочие	5.12	11.05
KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	-	68.96
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. конечными собственникам Банка являлись:

	31 декабря 2008 %	31 декабря 2007 %
Акционер		
Societe Generale S.A.	57.57	19.99
г-н В.О. Потанин (включая долю Группы «ВТБ» в размере 19.9%)	37.31	34.48
Прочие	5.12	11.05
г-н М.Д. Прохоров	-	34.48
Итого	100.00	100.00

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Советом Директоров АКБ «РОСБАНК» 25 мая 2009 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения, что Банк является действующим предприятием и будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем («going concern»). Руководство и акционеры Банка намерены и в дальнейшем развивать бизнес Банка в Российской Федерации, как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство Банка уверено в том, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с надлежащим уровнем достаточности собственных средств, позиция по которому была впоследствии усилена в результате дополнительной эмиссии акций Банка, что демонстрирует готовность акционеров поддерживать Банк, а также основываясь на историческом опыте, подтверждающем, что краткосрочные обязательства Банка будут рефинансированы в ходе обычной деятельности.

Данная отдельная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «руб.»), если не указано иное. Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Отдельная финансовая отчетность Банка представляет собой отчетность головного офиса и филиалов Банка, неконсолидированную с отчетностями дочерних предприятий (компаний). Банк подготавливает отдельную финансовую отчетность в соответствии с МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» по требованию ЦБ РФ, содержащемся в Указании от 25 декабря 2003 года № 1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями». Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться пользователями отчетности вместе с консолидированной финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, доступ к которой можно получить по адресу регистрации Банка, указанному в Примечании 1, и на сайте Банка в сети Интернет.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая отдельная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов по некоторым статьям баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте, которая наилучшим образом отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, связанных с деятельностью предприятия (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей отдельной финансовой отчетности является российский рубль (далее – «руб.»).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Вложения в дочерние компании

Вложения Банка в компании, в капитале которых он владеет прямо или косвенно более 50% голосующих прав и (или) обладает возможностью управления финансовой и операционной политикой компании с целью получения выгоды от ее деятельности, являются вложениями в дочерние компании. Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка такие вложения учитываются по стоимости приобретения за вычетом резервов под обесценение. Приобретенные или реализованные в течение года вложения отражаются в отдельной финансовой отчетности с даты приобретения и до даты выбытия, соответственно.

Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка такие вложения учитываются по стоимости приобретения и отражены в составе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отдельном балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации и средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (далее – «ОЭСР») со сроком погашения до 90 дней.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов, с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистого (убытка)/прибыли по операциям с драгоценными металлами.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы и обязательства классифицируются Банком как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если они отвечают любому из перечисленных ниже условий: (1) приобретаются главным образом с целью продажи в краткосрочной перспективе, (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе, (3) являются производными финансовыми инструментами.

Финансовый актив, кроме финансового актива, который удерживается для торговли, может быть определен как финансовый актив, отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки, при первоначальном признании, если: (1) такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; или (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или обеих из них, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Банк использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в отдельном отчете о прибылях и убытках за период. Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами (за исключением случаев произведенной реклассификации в соответствии с изменениями в МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты – раскрытие информации»).

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности и в торговых целях. Производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

Производные финансовые инструменты

В ходе обычной деятельности Банк заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, включая форварды, свопы и опционы. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов, и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отдельном балансе производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отдельном отчете о прибылях и убытках.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в отдельной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в отдельной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках/ссуды, предоставленные клиентам.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов или расходов в отдельном отчете о прибылях и убытках.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Российской Федерации (далее «РФ») и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке, только если контрагент не выполняет свои обязательства по соглашению о кредитной операции.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в отдельном отчете о прибылях и убытках в соответствии с характером таких убытков. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резервов под обесценение. Списание ссуд и средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отдельном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Резервы под обесценение

Банк учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости, при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, отражаемые по себестоимости). Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Банк оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива, или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о «переходе»; и
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка или: (а) передать контрактные права на получение денег по активу; или (б) оставить за собой право на денежные средства по активу, но принять контрактное обязательство по выплате этих денег третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды, в основном, были сохранены, актив остается на балансе. Если все риски и выгоды, в основном, были переданы, то актив списывается. Если все риски и выгоды, в основном, не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если он не сохранил контроль, то актив списывается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отдельном отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые и долевыми ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках. При этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Банк определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опциона. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Банк использует такой метод.

Некотируемые долговые ценные бумаги и акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения, соответственно, за вычетом убытков от обесценения (при наличии такового).

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на капитал, переносится из капитала в отдельный отчет о прибылях и убытках за отчетный период.

Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка вложения в дочерни компании учитываются по стоимости приобретения и отражены в составе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу внеоборотного актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отдельном отчете о прибылях и убытках как убыток от операций с внеоборотными активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме не превышающей накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Основные средства

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания	2%
Оборудование	20%
Прочие	В течение полезного срока службы 3-10 лет

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям к капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это наибольшее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли до налогообложения, отраженной в отдельном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования подлежащих вычету временных разниц. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в отдельной финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в балансе итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Средства банков или иных финансовых учреждений, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный заем

Средства банков или иных финансовых учреждений, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный заем первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых применимых налогов на прибыль.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты» (далее – «МСБУ 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственных пенсионных системах Российской Федерации, которые предусматривают расчет текущих взносов Банка как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся государственным пенсионным фондом. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, отражаемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в отдельном отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в отдельном отчете о прибылях и убытках, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Руб./долл. США	29.3804	24.5462
Руб./евро	41.4411	35.9332
Руб./тр. унция золота	25,414.05	20,532.90
Руб./тр. унция платины	26,412.98	37,531.14
Руб./тр. унция палладия	5,391.30	8,956.36

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отдельном балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Учет влияния гиперинфляции

В соответствии с МСБУ 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

Информация по сегментам

Сегментом является отдельный компонент Банка, занимающийся предоставлением отдельных продуктов или оказанием отдельных услуг (операционный сегмент) или предоставлением продуктов или оказанием услуг в отдельном экономическом регионе (географический сегмент), риски и выгоды по которому отличны от рисков и выгод, присущих другим сегментам. В настоящей отдельной финансовой отчетности географические сегменты были выделены в зависимости от фактического местонахождения контрагента, с учетом в большей степени экономического, а не юридического рисков. Основным форматом Банка для представления информации по сегментам является представление информации по операционным сегментам.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка отдельной финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Банка.

Резерв под обесценение ссуд

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервами под обесценение ссудной задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в отдельной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, классифицируемые как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменян между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в отдельном отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Банк считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние, которое признание изменения в оценках окажет на активы, отраженные в балансе, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы существенное влияние на отраженную в отчетности чистую прибыль Банка.

На отчетную дату основные допущения и наиболее значимые оценки, расхождение которых с фактическими результатами деятельности Банка в будущем связаны с риском существенного изменения текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, были сделаны в отношении следующих балансовых статей:

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	20,757,037	13,069,302
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6,557,196	6,080,642
Требования по отложенному налогу на прибыль	870,477	589,886

Применение новых стандартов

В текущем году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, начавшийся 1 января 2008 года.

Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие», названные «Переклассификация финансовых активов» – 13 октября 2008 года КМСФО выпустил поправку к МСБУ 39 и МСФО 7, которая допускает определенные переклассификации производных финансовых активов (кроме тех, которые были определены при первоначальном признании как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки) из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также позволяет переклассификацию финансовых активов из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию ссуд и дебиторской задолженности в отдельных случаях. Поправка к МСФО 7 предписывает дополнительные требования к раскрытиям в финансовой отчетности, если организацией была произведена реклассификация в соответствии с поправкой к МСБУ 39. Поправки действительны с 1 июля 2008 года. Банк применяет эти поправки с 1 июля 2008 года; эффект реклассификаций представлен в Примечании 21.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

На дату утверждения данной отдельной финансовой отчетности следующие стандарты и интерпретации были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО 8 «Операционные сегменты» – 30 ноября 2006 года КМСФО выпустил МСФО 8, который требует, чтобы анализ по сегментам, представленный организацией, был основан на информации, использованной руководством. МСФО 8 действителен для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позже. В настоящий момент руководство Банка оценивает влияние применения МСФО 8 на отдельную финансовую отчетность.
- Поправка к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – 6 сентября 2007 года КМСФО выпустил поправку к МСБУ 1, которая меняет способ представления изменений в капитале, не связанных с собственниками. Она также вносит изменения в названия отдельных финансовых отчетов в соответствии с МСФО, однако не требует, чтобы они переименовывались в финансовой отчетности компании. Руководство Банка считает, что принятие поправки к МСБУ 1 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка. Поправка к МСБУ 1 действительна для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позже.
- В мае 2008 года КМСФО выпустил поправки к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» и МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Изменения, в основном, касаются учета инвестором стоимости инвестиций в дочерние, зависимые или совместно контролируемые компании. Эти поправки не оказывают влияния на показатели отдельной финансовой отчетности, но могут впоследствии отразиться на учете дивидендов, полученных от таких компаний.

4. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Корректировки предыдущего периода

В 2008 году руководство Банка обнаружило ошибки в отдельной финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2007 года. Определенные виды операций не были должным образом учтены. В соответствии с МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» исправление ошибок было сделано ретроспективно. Сравнительные данные были пересчитаны и корректировки были внесены в самый ранний представленный период.

Влияние изменений, сделанных в отдельной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2007 года и за год, закончившийся на эту дату, приведено ниже:

Вид корректировки	Величина корректировки тыс. руб.	Первоначально отражено, 31 декабря 2007 года / год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Пересмотрено, 31 декабря 2007 года / год, закончившийся 31 декабря 2007 года
Изменение классификации финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,465,972	Финансовые активы, изначально отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	Активы, предназначенные для торговли
Изменение классификации чистого убытка по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(180,231)	Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, изначально отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	Чистый убыток по операциям с активами, предназначенными для торговли
Изменение классификации процентного дохода по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	174,122	Процентный доход по финансовым активам, изначально отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	Процентный доход по финансовым активам, предназначенным для торговли

Изменение классификации

В отдельной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2007 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2008 года и за год, закончившийся на эту дату, в связи с тем, что форма представления отчетности текущего года дает лучшее представление о финансовом положении Банка.

Характер изменения классификации	Сумма тыс. руб.	Статья баланса/ отчета о прибылях и убытках/отчета о движении денежных средств согласно предыдущему отчету	Статья баланса/ отчета о прибылях и убытках/отчета о движении денежных средств согласно текущему отчету
Изменение классификации денежных потоков от выпуска государственных долговых ценных бумаг	118,639	Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки
Изменение классификации денежных потоков от выпуска векселей	15,900,421	Движение денежных средств от финансовой деятельности	Движение денежных средств от операционной деятельности
Изменение классификации выпущенных долговых ценных бумаг	7,141,151	Средства банков или иных финансовых учреждений	Выпущенные долговые ценные бумаги
Изменение классификации процентных расходов по выпущенным долговым ценным бумагам	418,849	Проценты по средствам банков	Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам
Изменение классификации обесценения инвестиций, имеющих в наличии для продажи	40,122	Операционные расходы	Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи
Изменение классификации дохода от трастовых операций	44,588 3,579,335	Прочие доходы	Доходы по услугам и комиссии
Изменение классификации выпущенных долговых ценных бумаг	(421,697)	Средства клиентов Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	Выпущенные долговые ценные бумаги
Изменение классификации процентов по выпущенным долговым ценным бумагам	476,086	Проценты по средствам клиентов	Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам
Изменение классификации процентов по финансовым активам, предназначенным для торговли	(55,912)	Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	
Изменение классификации доходов по услугам и комиссий полученных за расчетные операции	(349,178)	Доходы по услугам и комиссии, полученные за расчетные операции	Проценты по ссудам, предоставленным клиентам

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	35,481,465	27,857,715
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	11,290,224	4,368,895
Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли	805,552	1,049,494
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	284,203	13,070
Итого процентные доходы	47,861,444	33,289,174
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	44,691,403	29,785,164
Проценты по средствам в банках	2,080,286	2,441,446
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	46,771,689	32,226,610
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости		
	22,664,058	13,171,498
Итого процентные расходы	22,664,058	13,171,498
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	16,563,956	9,416,867
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	3,281,230	2,115,250
Проценты по средствам банков	1,928,498	1,499,326
Проценты по субординированному займу	890,374	140,055
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	22,664,058	13,171,498
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	25,197,386	20,117,676

6. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация об изменении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам тыс. руб.
31 декабря 2006 года	9,611,584
Формирование резервов	3,837,814
Списание активов	(380,096)
31 декабря 2007 года	13,069,302
Формирование резервов	7,817,869
Списание активов	(130,134)
31 декабря 2008 года	20,757,037

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Резервы на выданные финансовые гарантии, претензии и прочие обязательства	Резервы на неиспользованные лимиты по кредитным картам	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
31 декабря 2006 года	-	193,032	-	193,032
Формирование/(возмещение) резервов	19,744	(30,234)	75,045	64,555
Списание активов	(2,834)	-	-	(2,834)
31 декабря 2007 года	16,910	162,798	75,045	254,753
Формирование/(возмещение) резервов	1,099,815	104,855	(60,842)	1,143,828
Восстановление ранее списанных активов	10,877	-	-	10,877
31 декабря 2008 года	1,127,602	267,653	14,203	1,409,458

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Резервы по внебалансовым операциям учитываются в составе обязательств.

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года тыс. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли:		
Реализованная прибыль от торговых операций	325,370	218,308
Корректировка справедливой стоимости	(370,518)	(260,697)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	119,147	(442,053)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	73,999	(484,442)

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.
Торговые операции, нетто	2,286,367	724,385
Курсовые разницы, нетто	<u>(160,242)</u>	<u>(432,433)</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>2,126,125</u>	<u>291,952</u>

9. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с драгоценными металлами представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.
Торговые операции, нетто	(398,375)	1,075,670
Курсовые разницы, нетто	<u>(707,134)</u>	<u>(512,908)</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с драгоценными металлами	<u>(1,105,509)</u>	<u>562,762</u>

10. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	1,025,903	1,128,606
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	789,036	611,047
Кассовые операции	759,614	790,928
Операции с пластиковыми картами	613,841	845,619
Операции с иностранной валютой	430,920	407,232
Документарные операции	486,608	343,409
Прочие операции	<u>431,192</u>	<u>434,092</u>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>4,537,114</u>	<u>4,560,933</u>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	849,807	139,846
Операции с пластиковыми картами	439,674	518,597
Кассовые операции	149,027	90,497
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	74,595	195,105
Операции с иностранной валютой	12,548	13,342
Прочие операции	<u>62,571</u>	<u>34,088</u>
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>1,588,222</u>	<u>991,475</u>

Доходы по услугам и комиссии, полученные за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 гг., включают в себя доход по операциям доверительного управления в размере 23,420 тыс. руб. и 44,588 тыс. руб., соответственно.

Доходы по услугам и комиссии, полученные за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 гг., включают в себя доход по операциям с финансовыми активами или финансовыми обязательствами, не отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 1,066,088 тыс. руб. и 1,165,572 тыс. руб., соответственно. Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 гг., включают в себя расход по операциям с финансовыми активами или финансовыми обязательствами, не отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 982,389 тыс. руб. и 166,581 тыс. руб., соответственно.

11. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 гг., включают доходы от сдачи в аренду зданий и оборудования в размере 232,974 тыс. руб. и 166,095 тыс. руб. соответственно. За год, закончившийся 31 декабря 2007 гг., доход от реализации объектов основных средств составил 12,361 тыс. руб.

12. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.
Заработная плата и премии	7,878,298	6,616,334
Расходы на операционную аренду	2,324,683	1,789,564
Единый социальный налог	1,178,236	970,476
Ремонт и обслуживание оборудования	1,089,715	796,214
Налоги (кроме налога на прибыль)	599,121	840,468
Расходы на рекламу	506,159	142,472
Охрана и безопасность	505,725	394,933
Административные расходы	471,887	265,139
Расходы по страхованию вкладов	461,961	348,381
Связь и телекоммуникации	367,369	299,615
Расходы на благотворительность	276,407	144,253
Канцелярские и прочие офисные расходы	244,495	234,348
Амортизационные отчисления по основным средствам	128,226	88,232
Командировочные расходы	114,170	76,603
Профессиональные услуги	70,212	659,042
Страхование	69,496	70,907
Представительские расходы	22,905	2,115
Расходы от выбытия основных средств	5,487	-
Прочее	71,863	8,563
Итого операционные расходы	16,386,415	13,747,659

13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, использованная для приведенной ниже сверки между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 гг., представляет собой ставку налога на прибыль 24%, установленную законодательством Российской Федерации для юридических лиц.

В ноябре 2008 года вступили в силу изменения к Налоговому кодексу Российской Федерации, которые снижают базовую ставку по налогу на прибыль организаций с 24% до 20%, начиная с 1 января 2009 года. Налог на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 гг. исчислялся по ставке 24% от прибыли соответствующего года. Начиная с декабря 2008 года, отложенные налоги исчисляются исходя из ставки 20%, тогда как в 2007 году отложенные налоги исчислялись исходя из ставки 24%.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Вычитаемые временные разницы:		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,166,920	481,209
Прочие обязательства	1,498,399	1,589,017
Основные средства	548,116	-
Средства банков и клиентов	-	22,350
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	885,493	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,224,324	649,076
Прочие активы	1,054,785	266,427
Прочие резервы	281,856	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	65,130	278,587
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	136,416
Итого вычитаемые временные разницы	<u>7,725,023</u>	<u>3,423,082</u>
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства	-	317,081
Средства банков и клиентов	81,248	429,454
Выпущенные долговые ценные бумаги	256,005	-
Драгоценные металлы	5,614	218,689
Итого налогооблагаемые временные разницы	<u>342,867</u>	<u>965,224</u>
Чистые отложенные налоговые активы	7,382,156	2,457,858
Чистые отложенные налоговые активы, отражаемые по установленной ставке	1,476,431	589,886
Непризнанное требование по отложенному налогу на прибыль	(605,954)	-
Чистые отложенные налоговые активы	<u>870,477</u>	<u>589,886</u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 гг., представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.
Прибыль до налога на прибыль	1,873,131	7,028,906
Налог по установленной ставке (24%)	449,551	1,686,937
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	605,954	(910,464)
Налоговый эффект от применения различных ставок налога	(33,078)	-
Налоговый эффект от изменения налоговой ставки	254,294	-
Налоговый эффект от постоянных разниц	319,677	831,679
Расходы по налогу на прибыль	1,596,398	1,608,152
Расходы по текущему налогу на прибыль	1,672,027	2,198,038
Восстановление расходов по отложенному налогу на прибыль	(75,629)	(589,886)
Расходы по налогу на прибыль	1,596,398	1,608,152
Требования по отложенному налогу на прибыль	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.
Начало периода	589,886	(27,259)
Восстановление отложенного налога на прибыль	75,629	589,886
Изменение отложенных налоговых обязательств, отражаемых в капитале	204,962	27,259
Конец периода	870,477	589,886

14. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ, ОТНОСЯЩАЯСЯ К АКЦИОНЕРАМ МАТЕРИНСКОГО БАНКА

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года
Прибыль		
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнского Банка (тыс. руб.)	276,733	5,420,754
Средневзвешенное количество обыкновенных акций		
Базовая и разводненная прибыль на акцию	719,795,538	719,795,538
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб.)	0.38	7.53

15. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Наличные средства в кассе	11,310,153	8,187,296
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	<u>82,202,286</u>	<u>87,638,870</u>
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	<u>93,512,439</u>	<u>95,826,166</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. в состав денежных средств в Центральном банке Российской Федерации включены средства в Центральном банке Российской Федерации в общей сумме 1,424,000 тыс. руб. и 7,439,089 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Центральный банк Российской Федерации. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации на постоянной основе.

По состоянию на 31 декабря 2007 года сумма срочных депозитов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации, составила 74,000,000 тыс. руб. Срок погашения наступает на следующий день после отчетной даты. По состоянию на 31 декабря 2007 года наращенный процентный доход по таким депозитам составил 15,849 тыс. руб.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	93,512,439	95,826,166
Средства в банках стран ОЭСР	<u>32,045,250</u>	<u>32,395,329</u>
	125,557,689	128,221,495
За вычетом обязательных резервов	<u>(1,424,000)</u>	<u>(7,439,089)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>124,133,689</u>	<u>120,782,406</u>

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	2,589,536	12,964,516
Производные финансовые инструменты	1,841,055	725,414
Инвестиции в долевые ценные бумаги	<u>180</u>	<u>3,862,876</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>4,430,771</u>	<u>17,552,806</u>

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены финансовыми активами, предназначенными для торговли.

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Процентная ставка, %	Сумма тыс. руб.	Процентная ставка, %	Сумма тыс. руб.
Долговые ценные бумаги				
Долговые ценные бумаги российских компаний	7 % – 22%	1,263,128	7% – 13%	5,099,952
Долговые ценные бумаги местных органов власти	7% – 13%	732,833	7% – 13%	1,291,879
Векселя российских компаний	11% – 15%	436,497	10% – 12%	958,568
Векселя российских банков	10% – 11%	89,788	8% – 12%	1,267,087
Долговые ценные бумаги российских банков	14%	59,489	8% – 11%	209,001
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	8%	7,801	3% – 8%	118,639
Еврооблигации российских банков	-	-	8% – 9%	218,513
Еврооблигации российских компаний	-	-	7% – 11%	3,800,877
		2,589,536		12,964,516

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Инвестиции в долевые ценные бумаги:		
Акции российских компаний	180	2,106,549
Инвестиции в паи инвестиционных фондов	-	850,000
АДР российских компаний	-	737,696
ГДР российских банков	-	119,185
Акции российских банков	-	49,446
	180	3,862,876

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 19.

17. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

Драгоценные металлы представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Платина	788,329	1,199,303
Золото	684,747	470,745
Палладий	17,859	68,225
Итого драгоценные металлы	1,490,935	1,738,273

18. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Срочные депозиты в банках	31,516,184	19,522,383
Депозиты до востребования в банках	14,144,315	19,152,612
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	<u>2,132,004</u>	<u>3,841,560</u>
Итого средства в банках	<u>47,792,503</u>	<u>42,516,555</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. Банк предоставил ссуды и средства пяти и двум банкам на сумму 32,674,028 тыс. руб. и 19,359,622 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых по отдельности превышает 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. сумма максимального кредитного риска по средствам в банках составила 47,792,503 тыс. руб. и 42,516,555 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. в состав средств в банках включена депозитная маржа, размещенная Банком на Московской Межбанковской Валютной Бирже для целей торговли производными финансовыми инструментами. Требуемый размер депозитной маржи по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. составил 357,048 тыс. руб. и 28,700 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. в состав средств в банках включены ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, на общую сумму 2,132,004 тыс. руб. и 3,841,560 тыс. руб. с датой погашения в течение 1 месяца после отчетной даты, соответственно. Такие ссуды обеспечены следующими ценными бумагами:

	31 декабря 2008 года тыс. руб.		31 декабря 2007 года тыс. руб.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Казначейства США	1,844,804	1,764,880	2,587,440	2,496,112
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	287,200	265,520	947,141	853,313
Облигации NBT Finance Limited	-	-	156,149	158,627
Облигации ОАО «Девелопмент Юг»	-	-	110,377	129,596
Обыкновенные акции ЗАО «Глобекс Банк»	-	-	40,453	48,231
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	<u>2,132,004</u>	<u>2,030,400</u>	<u>3,841,560</u>	<u>3,685,879</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. Банк продал активы в размере 2,132,210 тыс. руб. и 3,537,402 тыс. руб., соответственно, полученные в качестве обеспечения по соглашениям обратного РЕПО. Возникающее в результате обязательство по приобретению этих активов по справедливой стоимости в размере 2,030,400 тыс. руб. и 3,349,425 тыс. руб. включено в состав обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 27).

19. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номинальная стоимость	31 декабря 2008 года		Номинальная стоимость	31 декабря 2007 года	
		Чистая справедливая стоимость тыс. руб. Активы	Обяза- тельства		Чистая справедливая стоимость тыс. руб. Активы	Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты:						
Контракты с иностранной валютой						
Форварды	16,498,861	1,006,368	(2,203,789)	36,992,835	359,783	(194,561)
Свопы	13,732,684	827,770	(123,919)	19,605,321	30,102	(122,462)
Фьючерсы	1,540,022	-	-	864,157	-	(1,712)
Итого по контрактам с иностранной валютой		1,834,138	(2,327,708)		389,885	(318,735)
Контракты с драгоценными металлами						
Свопы	4,410,680	5,130	(317,158)	8,418,944	335,529	(140,927)
Форварды	211,442	1,787	(9,510)	62,479	-	(506)
Итого по контрактам с драгоценными металлами		6,917	(326,668)		335,529	(141,433)
Итого		1,841,055	(2,654,376)		725,414	(460,168)

Изменения справедливой стоимости фьючерсов рассчитывается биржами, и ежедневно относится на счет соответствующего контрагента по договору.

20. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Ссуды, предоставленные клиентам	337,063,870	238,361,243
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	122,147
	337,063,870	238,483,390
За вычетом резервов под обесценение	(20,757,037)	(13,069,302)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	316,306,833	225,414,088

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 гг., представлена в Примечании 6.

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	70,536,498	30,646,409
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	64,364,994	45,699,293
Ссуды, обеспеченные корпоративными гарантиями	17,703,510	6,715,555
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	6,348,517	3,025,365
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	4,056,038	3,484,297
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	2,746,678	6,745,303
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	2,148,080	1,918,104
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств и долговых ценных бумаг Банка	6,840	-
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	488,325	1,715,521
Необеспеченные ссуды	168,664,390	138,533,543
	<u>337,063,870</u>	<u>238,483,390</u>
За вычетом резервов под обесценение	(20,757,037)	(13,069,302)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>316,306,833</u>	<u>225,414,088</u>

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	141,242,323	102,468,807
Недвижимость	48,192,804	12,447,795
Торговля	35,439,375	25,493,398
Энергетика	24,527,022	15,742,778
Строительство	23,777,735	21,163,959
Оборонная промышленность	16,163,475	11,069,377
Государственные органы	9,781,191	7,559,049
Финансовый сектор	7,323,345	4,042,510
Черная металлургия	6,197,272	2,504,803
Тяжелая промышленность	4,637,689	6,363,628
Нефтегазовая промышленность	4,421,346	10,970,548
Производство	4,359,306	4,748,350
Пищевая промышленность	3,559,685	537,709
Транспортные услуги	3,483,895	1,608,502
Химическая промышленность	1,036,164	1,262,421
СМИ	704,559	-
Сельское хозяйство	227,207	155,068
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	220,886	777,873
Машиностроение	146,205	1,171
Здравоохранение и туризм	72,423	-
Телекоммуникации	34,971	33,801
Цветная металлургия	28,648	50,522
Гостиничный бизнес и услуги	25,781	548,152
Страхование	9,197	-
Авиастроение	-	34,677
Прочее	1,451,366	8,898,492
	<u>337,063,870</u>	<u>238,483,390</u>
За вычетом резервов под обесценение	(20,757,037)	(13,069,302)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>316,306,833</u>	<u>225,414,088</u>

По состоянию на 31 декабря 2007 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг, приобретенных по соглашению РЕПО, на сумму 122,147 тыс. руб.:

	31 декабря 2007 года тыс. руб.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Обыкновенные акции ОАО «Лукойл»	50,222	60,616
Обыкновенные акции ОАО «Сбербанк»	40,830	50,235
Обыкновенные акции ОАО ГМК «Норильский Никель»	31,095	38,677
	<u>122,147</u>	<u>149,528</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. ипотечные кредиты в сумме 1,031 млн. руб. и 1,034 млн. руб., соответственно, были использованы в качестве обеспечения по кредиту, предоставленному Банку Европейским банком реконструкции и развития (далее «ЕБРР»).

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. значительные объемы ссуд были предоставлены компаниям, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в границах одного региона.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 года сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 316,306,833 тыс. руб. и 225,414,088 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банком были предоставлены ссуды четырем заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды, предоставленные юридическим лицам, в размере 7,827,585 тыс. руб., условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просроченными или обесцененными.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, Банк получил в собственность нефинансовые активы, находившиеся у него в качестве обеспечения по предоставленным ссудам. По состоянию на 31 декабря 2008 года стоимость таких активов составила 802,292 тыс. руб. и отражена в составе прочих активов (Примечание 23).

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Автокредитование	58,855,822	44,413,277
Потребительское кредитование	31,417,182	22,844,627
Ипотечное кредитование	21,265,589	9,615,014
Ссуды, выданные наличными	15,190,110	11,568,351
Экспресс-кредитование	8,400,384	10,641,804
Овердрафт	4,452,153	3,385,734
Ссуды руководителям предприятий малого бизнеса	1,661,083	-
	<u>141,242,323</u>	<u>102,468,807</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(14,358,082)</u>	<u>(10,111,716)</u>
Итого ссуды физическим лицам	<u>126,884,241</u>	<u>92,357,091</u>

Анализ ссуд, предоставленным клиентам, по обесценению, представлен ниже:

	31 декабря 2008 года			31 декабря 2007 года		
	Первоначальная балансовая стоимость	Резерв под обесценение тыс. руб.	Пересмотренная балансовая стоимость	Первоначальная балансовая стоимость	Резерв под обесценение тыс. руб.	Пересмотренная балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, с индивидуальными признаками обесценения	70,563,794	(6,398,955)	64,164,839	27,875,188	(527,571)	27,347,617
Ссуды, предоставленные клиентам, с коллективными признаками обесценения	17,660,261	(14,358,082)	3,302,179	86,441,549	(12,541,731)	73,899,818
Необесцененные ссуды	<u>248,839,815</u>	<u>-</u>	<u>248,839,815</u>	<u>124,166,653</u>	<u>-</u>	<u>124,166,653</u>
Итого резерв под обесценение	<u>337,063,870</u>	<u>(20,757,037)</u>	<u>316,306,833</u>	<u>238,483,390</u>	<u>(13,069,302)</u>	<u>225,414,088</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. ссуды с индивидуальными признаками обесценения были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных запасов, векселей и гарантиями на общую сумму 38,296,228 тыс. руб. и 11,049,209 тыс. руб., соответственно.

21. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	7,718,836	-
Вложения в дочерние компании и банки	5,768,056	5,454,088
Долевые ценные бумаги	<u>3,008,091</u>	<u>654,271</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	<u>16,494,983</u>	<u>6,108,359</u>

	31 декабря 2008 года	
	Процентная ставка, %	Сумма тыс. руб.
Долговые ценные бумаги		
Еврооблигации российских компаний	6.46% – 4.23%	3,243,321
Векселя российских страховых компаний	11.49%	2,007,796
Долговые ценные бумаги российских компаний	9.36% – 14.8%	1,996,375
Векселя российских компаний	13.21%	200,724
Еврооблигации российских банков	8.13%	119,802
Среднесрочные долговые ценные бумаги Министерства финансов Российской Федерации	10.50%	105,892
Векселя российских банков	11.20%	<u>44,926</u>
		<u>7,718,836</u>

	31 декабря 2008 года Сумма тыс. руб.	31 декабря 2007 года Сумма тыс. руб.
Долевые ценные бумаги:		
Инвестиции в паи инвестиционных фондов	1,081,533	35,000
Акции и АДР российских компаний	1,044,342	563,134
Акции международных клиринговых компаний	436,938	2,071
Акции и ГДР российских банков	404,881	13,669
Акции профессиональных участников фондовой биржи	40,397	40,397
	<u>3,008,091</u>	<u>654,271</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали некотируемые долевые инструменты общей стоимостью 6,557,196 тыс. руб. и 6,080,642 тыс. руб., соответственно, отраженные по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения по таким инструментам за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 гг., составили 36,957 тыс. руб. и 39,138 тыс. руб., соответственно.

В октябре 2008 года КМСФО выпустил поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», которые допускают изменение классификации финансовых активов из категории «предназначенных для торговли» и «имеющихся в наличии для продажи» при соблюдении определенных ограничений. В соответствии с этими поправками в 2008 году Банк переклассифицировал некоторые долговые и долевые ценные бумаги общей справедливой стоимостью 5,152,716 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2008 года из ценных бумаг, предназначенных для торговли, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. Общая справедливая стоимость переклассифицированных долговых и долевых ценных бумаг составила 8,216,218 тыс. руб. на дату изменения классификации.

Банк изменил классификацию тех ценных бумаг, объем операций с которыми на финансовых рынках существенно сократился вследствие текущего экономического кризиса. В сложившейся ситуации Банк пересмотрел свою инвестиционную стратегию и намерен оставаться держателем этих ценных бумаг в обозримом будущем. В таблицах ниже представлены переклассифицированные долговые и долевые ценные бумаги Банка. Переклассификация ценных бумаг была произведена по состоянию на 1 июля 2008 года, как это допускается поправками к МСБУ 39.

	1 июля 2008 года		31 декабря 2008 года		После переклассификации		
	Эффектив- ная ставка процента	Справед- ливая стоимость	Ожидае- мый поток денежных средств	Новая стоимость	Справед- ливая стоимость	Изменение в резерве справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	
	%	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
						Прибыль	Убыток
Долговые ценные бумаги:							
Облигации российских компаний	9.54%	4,528,605	4,692,003	4,528,605	3,603,344	230,998	(1,155,431)
Облигации российских банков	8.68%	165,558	166,019	165,558	190,032	23,967	-
Государственные облигации	9.51%	109,820	114,286	109,820	105,893	-	(630)
Векселя	11.18%	45,365	50,278	45,365	43,946	-	(1,419)
Итого долговые ценные бумаги		<u>4,849,348</u>	<u>5,022,586</u>	<u>4,849,348</u>	<u>3,943,215</u>	<u>254,965</u>	<u>(1,157,480)</u>

Долевые ценные бумаги:	1 июля 2008 года	31 декабря 2008 года		После переклассификации	
	Справедливая стоимость тыс. руб.	Новая стоимость тыс. руб.	Справедливая стоимость тыс. руб.	Изменение в резерве справедливой стоимости инвестиций в наличии для продажи тыс. руб.	
				Прибыль	Убыток
Акции российских компаний	2,253,790	2,432,149	813,605	-	(1,440,185)
Акции российских банков	1,113,580	1,186,908	395,896	-	(717,685)
Итого долевые ценные бумаги	3,367,370	3,619,057	1,209,501	-	(2,157,870)

Убыток, который был бы отражен в отчете о прибылях и убытках, если бы переклассифицированные ценные бумаги были отнесены к категории «предназначенных для торговли», составляет 902,515 тыс. руб.

Нереализованный убыток от переоценки по справедливой стоимости, отраженный в отчете о прибылях и убытках за период с 1 января 2008 года до даты изменения классификации по реклассифицированным долговым и долевым ценным бумагам, составил 202,380 тыс. руб. Нереализованная прибыль от переоценки по справедливой стоимости реклассифицированных долговых и долевым ценных бумаг, отраженная в отчете о прибылях и убытках за период с 1 января 2007 года до 1 июля 2007 года, составила 771 тыс. руб.

В соответствии с МСБУ 39 руководство Банка провело проверку наличия объективных признаков обесценения финансовых активов на отчетную дату и пришло к выводу, что снижение балансовой стоимости всех долевым инструментам, имеющихся в наличии для продажи, в размере 2,367,028 тыс. руб. и некоторых долговых ценных бумаг в размере 106,249 тыс. руб. должно быть отражено в качестве обесценения в отдельном отчете о прибылях и убытках.

22. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания тыс. руб.	Оборудование тыс. руб.	Итого тыс. руб.
По первоначальной /проиндексированной/ переоцененной стоимости			
31 декабря 2006 года	240,458	597,223	837,681
Приобретения	-	477,628	477,628
Выбытия	(183,651)	(267,067)	(450,718)
31 декабря 2007 года	56,807	807,784	864,591
Приобретения	360,128	351,282	711,410
Выбытия	-	(16,070)	(16,070)
31 декабря 2008 года	416,935	1,142,996	1,559,931
Накопленная амортизация			
31 декабря 2006 года	4,214	139,875	144,089
Начисления за период	440	87,792	88,232
Выбытия	(433)	(37,414)	(37,847)
31 декабря 2007 года	4,221	190,253	194,474
Начисления за период	23	128,203	128,226
Выбытия	-	(2,383)	(2,383)
31 декабря 2008 года	4,244	316,073	320,317
Остаточная балансовая стоимость			
31 декабря 2008 года	412,691	826,923	1,239,614
31 декабря 2007 года	52,586	617,531	670,117

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 73,938 тыс. руб. и 57,490 тыс. руб., соответственно.

23. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	1,082,293	104,510
Задолженность сотрудников	150,000	-
Требования по сделкам спот	5,177	25,530
	1,237,470	130,040
За вычетом резервов под обесценение	(1,127,602)	(16,910)
	109,868	113,130
Прочие нефинансовые активы:		
Задолженность поставщиков и прочих подрядчиков	1,134,219	844,194
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	802,292	-
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	287,434	33,866
Авансы работникам	6,010	4,110
Прочее	683,419	19,083
Итого прочие активы	3,023,242	1,014,383

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. прочая дебиторская задолженность состоит, в основном, из задолженности клиентов по банковским услугам.

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 гг., представлена в Примечании 6.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают здания общей стоимостью 802,292 тыс. руб., полученные Банком в собственность в результате отчуждения заложенного имущества. Активы отражаются по стоимости, равной балансовой стоимости выданных ссуд. По мнению руководства Банка, балансовая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, не превышает их справедливую стоимость.

24. СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2008 года депозиты Центрального банка Российской Федерации составили 76,026,176 тыс. руб. Срок погашения наступает в период с февраля по июнь 2009 года, ставка процента варьируется от 8.5% до 13.27%.

25. СРЕДСТВА БАНКОВ ИЛИ ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков или иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Срочные депозиты	27,145,437	16,892,012
Счета до востребования	<u>6,474,747</u>	<u>4,566,518</u>
Итого средства банков или иных финансовых учреждений	<u>33,620,184</u>	<u>21,458,530</u>

26. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Срочные депозиты	220,852,447	205,531,532
Депозиты до востребования	<u>85,126,246</u>	<u>73,587,772</u>
Итого средства клиентов	<u>305,978,693</u>	<u>279,119,304</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. средства клиентов на сумму 155,205 тыс. руб. и 236,699 тыс. руб., соответственно, были использованы в качестве обеспечения по выпущенным аккредитивам и другим операциям, относящимся к условным обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. средства клиентов на сумму 916,495 тыс. руб. и 286,030 тыс. руб., соответственно, были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выпущенным Банком (Примечание 32).

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Физические лица	112,097,036	70,929,068
Нефтегазовая промышленность	62,617,459	36,725,400
Финансовый сектор	35,039,350	107,895,332
Цветная металлургия	24,144,369	10,496,592
Энергетика	19,396,893	10,193,493
Жилищное строительство	11,720,566	9,050
Торговля	10,459,462	7,490,470
Страхование	6,917,992	4,071,335
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	5,061,653	2,424,840
Строительство	2,978,554	4,045,837
Профессиональные услуги	1,949,495	2,700,201
Общественные организации	1,639,544	2,261,725
Операции с недвижимостью	1,548,565	1,010,959
СМИ	1,184,899	499,619
Горнодобывающая промышленность	1,078,794	780,994
Сельское хозяйство	1,055,651	252,709
Оборонная промышленность	977,940	57,818
Транспортные услуги	660,630	891,521
Услуги	624,292	956,101
Региональные органы власти	555,662	1,671,394
Пищевая промышленность	524,072	439,109
Машиностроение	449,632	1,947,683
Производство	411,934	3,996,622
Телекоммуникации	311,395	1,099,595
Здравоохранение и туризм	188,913	596,449
Информационные технологии	178,907	931,557
Лесное хозяйство	117,628	49,984
Черная металлургия	70,644	675,903
Гостиничный бизнес	63,477	158,328
Химическая промышленность	13,307	65,319
Геология	12,091	867,697
Авиастроение	9,516	839,992
Культура и искусство	2,585	213,932
Издательская деятельность	829	125,223
Прочее	1,914,957	1,747,453
Итого средства клиентов	<u>305,978,693</u>	<u>279,119,304</u>

27. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Короткая позиция по приобретенным ценным бумагам	2,030,400	3,349,425
Производные финансовые инструменты	2,654,376	460,168
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>4,684,776</u>	<u>3,809,593</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО и впоследствии проданные (короткая позиция), представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Облигации Казначейства США	1,764,880	2,496,112
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	<u>265,520</u>	<u>853,313</u>
Итого обязательства, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО и впоследствии проданные (короткая позиция)	<u><u>2,030,400</u></u>	<u><u>3,349,425</u></u>

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 19.

Сумма, которая потребуется Банку для погашения финансовых обязательств, будет определена с учетом рыночных условий при наступлении срока погашения таких обязательств.

28. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

		31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Еврооблигации	8% – 9.75%	7,022,912	10,281,389
Облигации со сроком погашения в 2009 году	7.7%	2,982,636	3,069,843
Дисконтные векселя	5.39% – 15.31%	2,323,911	6,669,537
Процентные векселя	5.9% – 9.5%	882,293	23,338,653
Бездисконтные/беспроцентные векселя	-	1,324	2,187
Депозитные сертификаты	8.28%	<u>1,625</u>	<u>-</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		<u><u>13,214,701</u></u>	<u><u>43,361,609</u></u>

Банк выпустил еврооблигации со сроком погашения в 2009 году, обеспеченные будущими поступлениями по операциям с кредитными картами.

Бездисконтные/беспроцентные векселя выпущены по номинальной стоимости для расчетных операций с оплатой по предъявлению.

29. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Прочие финансовые обязательства:		
Заработная плата персонала и премии	750,069	1,000,000
Резерв по неиспользованным отпускам	607,555	417,101
Обязательства по отчислениям в фонд страхования вкладов	95,131	83,380
Обязательства по сделкам спот	1,847	138,031
	<u>1,454,602</u>	<u>1,638,512</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	84,370	27,152
Задолженность перед поставщиками, подрядчиками и покупателями	44,324	17,558
Кредиторы по прочим операциям	6,355	762
Прочее	153,952	11,681
	<u>153,952</u>	<u>11,681</u>
Итого прочие обязательства	<u><u>1,743,603</u></u>	<u><u>1,695,665</u></u>

30. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Societe Generale S.A.	Долл. США	2015 год	8	4,415,643	-
Societe Generale S.A.	Руб.	2014 год	8	3,916,197	3,916,241
Societe Generale S.A.	Долл. США	2015 год	6.7	3,678,637	-
GENEBANQUE S.A.	Долл. США	2014 год	7.1	2,401,935	2,007,520
Societe Generale S.A.	Руб.	2017 год	8	751,475	751,808
ОАО Банк «Центральное ОВК»	Руб.	2015 год	8	602,098	-
				<u>602,098</u>	<u>-</u>
Итого субординированный заем				<u><u>15,765,985</u></u>	<u><u>6,675,569</u></u>

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

31. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 719,795,538 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. эмиссионный доход в сумме 15,408,200 тыс. руб. представляет собой превышение суммы средств, внесенных в уставный капитал, над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Средства Банка, подлежащие распределению среди участников, ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РСБУ. По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общеканковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с организацией Банка, предусматривающими создание резерва на указанные цели.

По состоянию на 31 декабря 2008 года уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, тыс. акций	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный, тыс. акций	Акции в уставном капитале, выкупленные у акционеров, тыс. акций	Выпущенный и оплаченный уставный капитал, тыс. акций
Обыкновенные акции	747,901,038	28,105,500	-	719,795,538

По состоянию на 31 декабря 2007 года разрешенный к выпуску уставный капитал был равен выпущенному уставному капиталу.

32. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в балансе.

Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Резерв на потери по гарантиям и аккредитивам	267,653	162,798
Резерв на неиспользованные лимиты по кредитным картам	14,203	75,045
Итого прочие резервы	281,856	237,843

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 года аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам, обеспеченные денежными средствами, составили 155,205 тыс. руб. и 236,699 тыс. руб. соответственно. Гарантии выпущенные, обеспеченные денежными средствами, составили 916,495 тыс. руб. и 286,030 тыс. руб. соответственно.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. номинальные суммы, или суммы, согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Номинальная сумма тыс. руб.	Сумма, взвешенная с учетом риска тыс. руб.	Номинальная сумма тыс. руб.	Сумма, взвешенная с учетом риска тыс. руб.
Условные обязательства и обязательства по ссудам				
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	21,118,001	10,101,103	11,552,198	5,516,524
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	6,035,055	1,325,949	5,244,953	1,093,255
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	117,087,402	29,845,372	51,358,130	21,271,914
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	144,240,458	41,272,424	68,155,281	27,881,693

Банк имеет обязательства по предоставлению средств в рамках кредитных линий. Однако по определенным причинам Банк вправе отказаться от исполнения таких обязательств.

Обязательства по договорам операционной аренды – В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Не более одного года	2,768,561	1,625,678
Более одного года, но менее пяти лет	2,600,159	1,136,741
Более пяти лет	375,025	266,862
Итого обязательства по договорам операционной аренды	5,743,745	3,029,281

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Банк заключает с клиентами соглашения с ограничениями по принятию решений в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Банка, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Банка в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента. По мнению руководства, на 31 декабря 2008 и 2007 гг. максимальный потенциальный финансовый риск по ценным бумагам, принимаемым Банком от имени клиентов, не превышает 23,379,077 тыс. руб. и 4,790,655 тыс. руб., соответственно.

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 1,620,927,595,975 штук и 452,141,141,583 штук, соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в отдельной финансовой отчетности не создавались.

В настоящее время Банку предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении удержания дополнительных комиссий, взимаемых Банком по кредитным договорам. В связи с этим ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство Банка считает, что данные иски не имеют судебной перспективы, и разрабатывает процедуры по раскрытию информации в кредитных договорах в соответствии с указанием ЦБ РФ.

Налогообложение – Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам для целей трансфертного ценообразования. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Волатильность мирового и странового финансовых рынков – В последние месяцы рынки капитала и кредитные рынки крупнейших экономик мира, включая экономику Российской Федерации, характеризовались волатильностью. Ряд крупнейших глобальных финансовых учреждений объявили себя банкротами, были проданы другим финансовым учреждениям и/или получили финансовую помощь от государства. Также российский рубль значительно обесценился в связи с глобальным экономическим кризисом. Несмотря на меры, которые были или могут быть предприняты правительством Российской Федерации для стабилизации ситуации, вследствие нестабильности мировых рынков капитала и кредитных рынков, включая Российскую Федерацию, существует экономическая неопределенность относительно доступности и стоимости кредитования, как для Банка, так и для его контрагентов. Ситуация экономической неопределенности может сохраниться в ближайшем будущем. В связи с этим существует риск того, что возмещаемая стоимость активов Банка может оказаться ниже их балансовой стоимости, что соответствующим образом скажется на прибыльности Банка.

Банки-корреспонденты Банка не снизили лимиты по операциям с Банком и не внесли каких-либо иных изменений в условия сотрудничества с Банком.

Возмещаемость финансовых активов – В результате нестабильности мировых рынков капитала и кредитных рынков и сопутствующей экономической неопределенности, имеющей место на отчетную дату, существует вероятность того, что возмещаемая стоимость активов Банка может оказаться ниже их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2008 года финансовые активы Банка составили 478,647,380 тыс. руб. (на 31 декабря 2007 года: 387,531,090 тыс. руб.). Возмещаемость этих финансовых активов в высокой степени зависит от эффективности фискальных и прочих мер, принимаемых в различных странах для достижения экономической стабильности, т.е. факторов, неподконтрольных Банку. Возмещаемость финансовых активов определяется Банком на основании условий, существующих на отчетную дату. Руководство Банка считает, что нет необходимости в данный момент для создания дополнительных резервов в отношении финансовых активов, основываясь на существующих обстоятельствах и имеющейся информации.

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

23 марта 2009 года АКБ «РОСБАНК» выпустил 26,665,928 акций путем открытой подписки. Вся эмиссия была выкуплена Societe Generale и PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED в пропорции 60.6786 % и 39.3214 %, соответственно. Цена эмиссии составила 150 руб. за акцию при номинальной стоимости 10 руб. за акцию. В результате сделки уставный капитал и эмиссионный доход Банка увеличились на 266,659 тыс. руб. и на 3,999,889 тыс. руб., соответственно.

15 февраля 2009 года АКБ «РОСБАНК» погасил облигационный заем при наступлении срока погашения в 2009 году. Балансовая стоимость облигаций по состоянию на 31 декабря 2008 года составила 1,329,518 тыс. руб. (Примечание 28).

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком;
- (б) зависимые компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;
- (г) ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;
- (д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (г);
- (е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- (ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	тыс. руб.		тыс. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,108	4,430,771	2,320,821	17,552,806
- акционеры	8,000		-	
- дочерние компании и банки	2,108		-	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	-		2,320,821	
Средства в банках	12,406,074	47,792,503	3,182,419	42,516,555
- акционеры	29,028		2,695	
- дочерние компании и банки	12,326,468		3,117,627	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	50,578		62,097	
Ссуды, предоставленные клиентам	15,302,654	337,063,870	8,766,026	238,483,390
- ключевой управленческий персонал Банка	70,311		104,769	
- дочерние компании и банки	10,264,179		6,293,703	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	4,968,164		2,367,554	
Резерв под обесценение	1,167,939	20,757,037	123,601	13,069,302
- ключевой управленческий персонал Банка	-		1,477	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	1,167,939		122,124	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6,423,815	16,494,983	5,935,833	6,108,359
- дочерние компании и банки	5,768,056		5,850,266	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	655,759		85,567	
Прочие активы	1,391,181	3,023,242	9,967	1,014,383
- дочерние компании и банки	588,490		8,665	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	802,691		1,302	

	31 декабря 2008 года тыс. руб.		31 декабря 2007 года тыс. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	83,660	4,684,776	132,485	3,809,593
- акционеры	-		130,463	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	83,660		2,022	
Средства банков	2,139,066	33,620,184	3,483,179	21,458,530
- акционеры	895,150		2,452,360	
- дочерние компании и банки	1,232,930		974,689	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	10,986		56,129	
Средства клиентов	40,468,164	305,978,693	114,084,219	279,119,304
- акционеры	1,779		2,207,952	
- ключевой управленческий персонал Банка	5,414,236		955,879	
- дочерние компании и банки	3,315,186		4,621,910	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	31,736,963		106,298,478	
Прочие резервы	48,615	281,856	13,798	237,843
- акционеры	2,605		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	-		147	
- дочерние компании и банки	10,184		12,590	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	35,826		1,061	
Прочие обязательства	5,286	1,743,603	35,657	1,695,665
- дочерние компании и банки	5		-	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	5,281		35,657	
Субординированный заем	15,765,985	15,765,985	6,675,569	6,675,569
- акционеры	12,761,952		4,668,049	
- дочерние компании и банки	602,098		-	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	2,401,935		2,007,520	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	4,488,985	21,118,001	2,423,761	11,552,198

	31 декабря 2008 года тыс. руб.		31 декабря 2007 года тыс. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
- акционеры	240,000		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	11,311		13,500	
- дочерние компании и банки	937,991		1,156,400	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	3,299,683		1,253,861	
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	1,568,367	6,035,055	1,455,691	5,244,953
- дочерние компании и банки	543,749		632,072	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	1,024,618		823,619	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	6,630,057	117,087,402	9,113,118	51,358,130
- дочерние компании и банки	3,718,181		4,871,125	
- ключевой управленческий персонал Банка	177,911		30,572	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	2,733,965		4,211,421	
Гарантии полученные	4,582,898	731,704,151	2,023,320	357,901,925
- дочерние компании и банки	903,218		1,928,096	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	3,679,680		95,224	

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года тыс. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1,778,269	47,861,444	1,398,809	33,289,174
- акционеры	1,399		8,268	
- ключевой управленческий персонал Банка	14,294		4,324	
- дочерние компании и банки	1,086,642		682,106	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	675,934		704,111	

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года тыс. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные расходы	4,851,980	22,664,058	3,473,813	13,171,498
- акционеры	1,032,191		568,776	
- ключевой управленческий персонал Банка	340,922		84,886	
- дочерние компании и банки	455,515		703,608	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	3,023,352		2,116,543	
Резерв под обесценение	(1,046,398)	7,817,869	144,420	3,837,814
- ключевой управленческий персонал Банка	(583)		(1,421)	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	(1,045,815)		145,841	
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(76,525)	73,999	206,405	(484,442)
- акционеры	8,000		-	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	(84,525)		206,405	
Чистая прибыль/(убыток) от операций с инвестициями в наличии для продажи	49,350	120,167	(6,160)	207,283
- дочерние компании и банки	-		(11,144)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Банком	49,350		4,984	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	939,996	2,126,125	45,306	291,952
- акционеры	(141,183)		29,679	
- дочерние компании и банки	358,160		5,403	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	723,019		10,224	
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(398,943)	(1,105,509)	(96,448)	562,762
- акционеры	(436,529)		64,771	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	37,586		(161,219)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	295,486	4,537,114	492,192	4,560,933

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года тыс. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
- акционеры	8,886		3,532	
- ключевой управленческий персонал Банка	2,668		1,131	
- дочерние компании и банки	57,054		16,624	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	226,878		470,905	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	376,488	1,588,222	206,640	991,475
- акционеры	6,861		-	
- дочерние компании и банки	282,751		50,710	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	86,876		155,930	
Прочие доходы	56,989	370,418	62,084	454,367
- акционеры	-		39	
- дочерние компании и банки	20,266		43,744	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	36,723		18,301	
Операционные расходы, за исключением вознаграждения ключевого управленческого персонала	850,232	8,508,117	1,018,990	7,131,325
- дочерние компании и банки	659,999		919,881	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	190,233		99,109	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	541,786	7,878,298	574,713	6,616,334
- краткосрочное вознаграждение сотрудникам	541,786		574,713	

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Балансовая стоимость тыс. руб.	Справедливая стоимость тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.	Справедливая стоимость тыс. руб.
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	93,512,439	93,512,439	95,826,166	95,826,166
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,430,771	4,430,771	17,552,806	17,552,806
Средства в банках	47,792,503	47,792,503	42,516,555	42,516,555
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9,937,787	9,937,787	27,717	27,717
Прочие финансовые активы	109,868	109,868	113,130	113,130
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	76,026,176	76,026,176	-	-
Средства банков или иных финансовых учреждений	33,620,184	33,620,184	21,458,530	21,458,530
Средства клиентов	305,978,693	305,978,693	279,119,304	279,119,304
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,684,776	4,684,776	3,809,593	3,809,593
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,214,701	11,818,915	43,361,609	43,509,897
Субординированный заем	15,765,985	15,765,985	6,675,569	6,675,569
Прочие финансовые обязательства	1,454,602	1,454,602	1,638,512	1,638,512

Практически невозможно получить рыночную информацию или применить другие способы оценки в отношении ссуд, предоставленных клиентам.

Справедливая стоимость некотируемых долевых инструментов, включенных в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отраженных в сумме 6,557,196 тыс. руб. и 6,080,642 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг., соответственно, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить иные методы оценки таких финансовых инструментов.

36. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Комитетом.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2008 года Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал (обыкновенные акции)	9,270,850	9,270,850
Эмиссионный доход	15,408,200	15,408,200
Нераспределенная прибыль	10,093,581	4,672,827
Текущие доходы	<u>276,733</u>	<u>5,420,754</u>
Итого капитал первого уровня	<u>35,049,364</u>	<u>34,772,631</u>
Корректировка справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(819,848)	-
Инвестиции в неконсолидированные компании, работающие в финансовом секторе	(6,128,057)	(5,082,585)
Субординированный заем	<u>15,724,113</u>	<u>6,650,515</u>
Итого капитал второго уровня	<u>8,776,208</u>	<u>1,567,930</u>
Итого капитал	<u>43,825,572</u>	<u>36,340,561</u>
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	8.92%	10.80%
Коэффициент достаточности капитала	11.15%	11.29%

37. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения своей деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Банк обязана соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

В состав капитала Банка входит заем, включающий субординированный заем, информация о котором представлена в Примечании 31, и капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об изменениях в капитале.

Правление Банка производит анализ структуры капитала один раз в полугодие. В ходе данного обзора Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечение дополнительных заемных средств либо выплату по действующим займам.

По сравнению с 2007 годом общая политика Банка в области управления рисками капитала не изменилась.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 31 декабря 2007 гг. Банк соответствовал всем требованиям к капиталу по ковенантным договорам по различным долговым соглашениям с другими банками и финансовыми учреждениями.

38. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам, вспомогательным – по географическим сегментам.

Операционные сегменты – Банк осуществляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах:

- обслуживание физических лиц – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, а также операции с предприятиями малого и среднего бизнеса.

Операции административного характера головного офиса и региональных центров Банка, а также ряд других операций, включая операции на межбанковском финансовом рынке, рынке финансовых услуг и депозитарные операции, раскрыты в сегментной отчетности отдельно как нераспределенные суммы.

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющие большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение и заемные средства. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Для достоверного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Нераспределенные суммы и прочие сегменты	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года Общая сумма, тыс. руб.
Процентные доходы	23,093,578	21,597,825	3,170,041	47,861,444
Процентные расходы	(6,802,671)	(9,761,285)	(6,100,102)	(22,664,058)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(4,246,366)	(3,571,503)	-	(7,817,869)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	73,999	73,999
Чистая прибыль от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	120,167	120,167
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	552,793	978,018	595,314	2,126,125
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(1,106)	(434,465)	(669,938)	(1,105,509)
Доходы по услугам и комиссии	2,435,818	2,101,296	-	4,537,114
Расходы по услугам и комиссии	(588,701)	(936,950)	(62,571)	(1,588,222)
Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	(2,510,235)	(2,510,235)
Прочие резервы	(928,106)	(104,855)	(110,867)	(1,143,828)
Прочие доходы	242,675	-	127,743	370,418
Внешние операционные доходы (Расходы)/доходы, полученные от других сегментов	13,757,914 (2,307,802)	9,868,081 4,919,707	(5,366,449) (2,611,905)	18,259,546 -
Итого операционные доходы	11,450,112	14,787,788	(7,978,354)	18,259,546
Операционные расходы	(8,324,756)	(3,441,277)	(4,620,382)	(16,386,415)
Прибыль до налогообложения	3,125,356	11,346,511	(12,598,736)	1,873,131
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(1,596,398)	(1,596,398)
Чистая прибыль	3,125,356	11,346,511	(14,195,134)	276,733
Активы по сегментам	127,513,999	189,682,921	168,348,570	485,545,490
Обязательства по сегментам	112,097,036	193,881,657	145,337,281	451,315,974
Прочие статьи по сегментам				
Амортизация основных средств	(65,142)	(26,928)	(36,156)	(128,226)
Ссуды, предоставленные клиентам	126,884,241	189,422,592	-	316,306,833
Основные средства	629,758	260,329	349,527	1,239,614
Средства клиентов	112,097,036	193,881,657	-	305,978,693
Капитальные затраты	361,417	149,402	200,591	711,410

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Прочие и нераспределенные суммы	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.
Процентные доходы	16,403,866	13,325,386	3,559,922	33,289,174
Процентные расходы	(4,380,330)	(5,446,196)	(3,344,972)	(13,171,498)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3,843,963)	6,149	-	(3,837,814)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(484,442)	(484,442)
Чистая прибыль от операций с инвестициями в наличии для продажи	-	-	207,283	207,283
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	102,183	102,183	87,586	291,952
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	563	221,165	341,034	562,762
Доходы по услугам и комиссии	2,731,592	1,829,341	-	4,560,933
Расходы по услугам и комиссии	(609,094)	(365,040)	(17,341)	(991,475)
Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	(40,122)	(40,122)
Прочие резервы	(75,045)	30,234	(19,744)	(64,555)
Прочие доходы	178,857	-	275,510	454,367
Внешние операционные доходы	10,508,629	9,703,222	564,714	20,776,565
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	(1,865,554)	5,966,652	(4,101,098)	-
Операционные доходы	8,643,075	15,669,874	(3,536,384)	20,776,565
Операционные расходы	(6,900,771)	(3,021,536)	(3,825,352)	(13,747,659)
Прибыль до налогообложения	1,742,304	12,648,338	(7,361,736)	7,028,906
Расход по налогу на прибыль			(1,608,152)	(1,608,152)
Чистая прибыль	1,742,304	12,648,338	(8,969,888)	5,420,754
Активы по сегментам	95,677,284	129,681,769	166,071,580	391,430,633
Обязательства по сегментам	70,730,747	211,528,796	74,398,459	356,658,002
Прочие статьи по сегментам				
Амортизационные отчисления по основным средствам	(44,160)	(19,592)	(24,480)	(88,232)
Ссуды, предоставленные клиентам	92,357,091	133,056,997	-	225,414,088
Основные средства	335,393	148,803	185,921	670,117
Средства клиентов	70,929,068	208,190,236	-	279,119,304
Капитальные затраты	239,052	106,060	132,516	477,628

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже.

	Россия	Прочие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	Год закончившийся 31 декабря 2008 года тыс. руб.
Процентные доходы	43,399,950	1,060,832	3,400,662	47,861,444
Процентные расходы	(16,628,846)	(1,693,330)	(4,341,882)	(22,664,058)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(7,451,342)	(367,511)	984	(7,817,869)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	73,999	-	-	73,999
Чистая прибыль/(убыток) от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	109,726	(839)	11,280	120,167
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	1,906,872	400,497	(181,244)	2,126,125
Чистая (убыток)/прибыль от операций с драгоценными металлами	(652,266)	(471,740)	18,496	(1,105,509)
Доходы по услугам и комиссии полученные	4,358,006	136,731	42,378	4,537,114
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1,471,922)	(422)	(115,879)	(1,588,222)
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(2,510,235)	-	-	(2,510,235)
Прочие резервы	(1,139,087)	(10,313)	5,573	(1,143,828)
Прочие доходы	369,832	586	-	370,418
Внешние операционные доходы/(расходы)	20,365,928	(945,509)	(1,160,872)	18,259,546
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	93,512,439	-	-	93,512,439
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,751,503	428,789	2,250,479	4,430,771
Драгоценные металлы	1,490,935	-	-	1,490,935
Средства в банках	6,207,526	7,413,426	34,171,551	47,792,503
Ссуды, предоставленные клиентам	307,471,568	8,729,474	105,791	316,306,833
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,504,832	445,537	5,544,614	16,494,983
Основные средства	1,239,614	-	-	1,239,614
Прочие активы	2,975,576	8,529	39,137	3,023,342
Капитальные затраты	711,410	-	-	711,410

	Россия	Прочие страны не- ОЭСР	Страны ОЭСР	Год закон- чившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.
Процентные доходы	31,062,420	714,872	1,511,882	33,289,174
Процентные расходы	(8,857,838)	(2,746,473)	(1,567,187)	(13,171,498)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3,575,841)	(223,174)	(38,799)	(3,837,814)
(Убыток)/чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(350,801)	131	(133,772)	(484,442)
Чистая прибыль от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи	206,847	-	436	207,283
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	861,905	(352,285)	(217,668)	291,952
Чистая прибыль/(убыток) от операций с драгоценными металлами	780,369	60	(217,667)	562,762
Доходы по услугам и комиссии полученные	4,419,292	112,478	29,163	4,560,933
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(458,796)	(502)	(532,177)	(991,475)
Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(40,122)	-	-	(40,122)
Прочие резервы	(64,555)	-	-	(64,555)
Прочие доходы	435,735	2,435	16,197	454,367
Внешние операционные доходы/(расходы)	24,418,615	(2,492,458)	(1,149,592)	20,776,565
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	95,826,166	-	-	95,826,166
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17,347,364	-	205,442	17,552,806
Драгоценные металлы	1,738,273	-	-	1,738,273
Средства в банках	4,661,363	2,695,527	35,159,665	42,516,555
Ссуды, предоставленные клиентам	210,832,584	13,236,644	1,344,860	225,414,088
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,158,303	203,123	1,746,933	6,108,359
Основные средства	670,117	-	-	670,117
Прочие активы	718,279	19,010	277,094	1,014,383
Капитальные затраты	477,628	-	-	477,628

Внешняя прибыль от операционной деятельности, активы, капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные денежные средства в кассе, драгоценные металлы, здания и оборудование) отражены в зависимости от страны местонахождения.

39. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Регулирование рисков в отношении ликвидности и движения денежных средств осуществляется Департаментом казначейских операций (ДКО). Принятие стратегических решений и общий контроль за рисками осуществляет Правление и Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).

ДКО еженедельно представляет прогнозы относительно позиции ликвидности Банка, управляет структурой активов/пассивов (со сроком погашения до 7 дней), и осуществляет управление и контроль за текущей ликвидностью Банка. Финансовая дирекция оценивает степень избыточности / недостаточности ликвидности. Финансовая дирекция еженедельно готовит аналитические отчеты о распределении активов и пассивов по срокам погашения, которые используются в качестве базового инструмента при анализе риска ликвидности. Для оценки распределения активов и пассивов по срокам погашения используется GAP-анализ. Он включает анализ абсолютных и относительных характеристик разрывов в распределении активов и пассивов с учетом сроков их погашения. Кроме того, Финансовая дирекция проводит анализ и прогноз состояния ликвидности (активы/пассивы со сроком погашения свыше 7 дней), и, в случае неблагоприятных экономических условий, анализ просроченности дебиторской и кредиторской задолженности. Финансовая дирекция рассчитывает внутренние лимиты ликвидности, а также обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

В таблице ниже представлена информация о движении денежных средств, подлежащих уплате Банком, по операциям с финансовыми обязательствами с учетом оставшихся договорных сроков погашения на отчетную дату. Суммы, отраженные в таблице, представляют собой недисконтированные денежные потоки финансовых обязательств в соответствии с договорами (т.е. их номинальная стоимость), в то время как Банк осуществляет управление риском ликвидности на основании метода дисконтирования сумм ожидаемых поступлений денежных средств.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2008 года Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации и средства банков	16,078,579	29,437,200	64,883,787	3,920,675	-	114,320,241
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,367,500	-	1,317,276	-	-	4,684,776
Средства клиентов	109,697,018	17,089,940	103,611,665	92,145,063	435,463	322,979,149
Выпущенные долговые ценные бумаги	752,415	5,060,525	9,393,545	547,821	550,444	16,304,750
Субординированный заем	93,816	187,631	859,976	3,424,268	18,446,797	23,012,489
Прочие финансовые обязательства	512,496	486,440	455,666	-	-	1,454,602
Условные обязательства и обязательства по ссудам	144,240,458	-	-	-	-	144,240,458
Итого финансовые обязательства	274,742,282	52,261,736	180,521,915	101,122,725	19,432,704	628,081,362

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2007 года Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков или иных финансовых учреждений	4,922,430	3,833,724	8,447,266	5,862,410	-	23,065,830
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,809,593	-	-	-	-	3,809,593
Средства клиентов	149,862,014	28,306,132	56,622,432	50,024,178	2,984,843	287,799,599
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,524,147	568,563	30,490,578	17,756,485	833,440	51,173,213
Субординированный заем	67,308	84,507	387,324	2,056,339	7,719,530	10,315,008
Прочие финансовые обязательства	137,741	1,267,771	233,000	-	-	1,638,512
Условные обязательства и обязательства по судам	68,155,281	-	-	-	-	68,155,281
Итого финансовые обязательства	228,478,514	34,060,697	96,180,600	75,699,412	11,537,813	445,957,036

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

Управление рисками, связанными с изменением процентных ставок, осуществляется в соответствии со стандартами Банка. Контроль за рисками, связанными с изменением процентных ставок, осуществляется на основе регулярной отчетности о соответствии процентных ставок по активам и обязательствам. Банк не осуществляет операций хеджирования, таким образом, политика управления риском по операциям хеджирования не разрабатывалась.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие средние эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

	31 декабря 2008 года				31 декабря 2007 года			
	Руб.	Долл. США	Евро	Драго- ценные металлы	Руб.	Долл. США	Евро	Драго- ценные металлы
АКТИВЫ								
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10.62%	10.73%	-	-	9.94%	8.99%	-	-
Средства в банках	-	4.23%	1.97%	-	10.59%	5.03%	3.98%	-
Суды, предоставленные клиентам	16.84%	15.09%	14.10%	-	16.49%	12.06%	11.16%	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11.01%	9.00%	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты ЦБ РФ	12.52%	-	-	-	-	-	-	-
Средства банков или иных финансовых учреждений	12.31%	4.70%	6.23%	2.15%	7.18%	6.26%	6.02%	1.00%
Средства клиентов	9.64%	7.09%	8.15%	-	7.06%	5.26%	3.22%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.18%	6.44%	6.94%	-	7.57%	7.18%	-	-
Субординированный заем	6.48%	6.08%	-	-	8.00%	7.10%	-	-

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка. В связи с возросшей волатильностью на финансовых рынках, для анализа чувствительности к процентному риску Руководство Банка приняло решение увеличить возможные изменения в уровне процентных ставок с 1% по состоянию на 31 декабря 2007 года до 5% по состоянию на 31 декабря 2008 года.

Влияние на чистую прибыль и капитал:

	31 декабря 2008 года тыс. руб.				31 декабря 2007 года тыс. руб.			
	5%	Руб. -5%	Прочие валюты 5%	Прочие валюты -5%	1%	Руб. -1%	Прочие валюты 1%	Прочие валюты -1%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	66,102	(66,102)	28,422	(28,422)	13,541	(13,541)	2,677	(2,677)
Средства в банках	-	-	789,989	(789,989)	181,721	(181,721)	127,346	(127,346)
Ссуды, предоставленные клиентам	2,238,284	(2,238,284)	1,032,778	(1,032,778)	342,535	(342,535)	291,597	(291,597)
Средства банков или иных финансовых учреждений	(2,343,538)	2,343,538	(217,964)	217,964	(5,716)	5,716	(43,946)	43,946
Выпущенные долговые ценные бумаги	(173,325)	173,325	(72,803)	72,803	(113,936)	113,936	(22,937)	22,937
Средства клиентов	(1,130,658)	1,130,658	(1,562,676)	1,562,676	(370,123)	370,123	(487,895)	487,895
Влияние на чистую прибыль и капитал:	(1,343,135)	1,343,135	(2,254)	2,254	48,022	(48,022)	(133,158)	133,158

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице:

	До 1мес.	1-3 мес.	3 мес. -1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2008 года Итого тыс. руб.
АКТИВЫ							
Активы, по которым начисляются проценты							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,589,536	-	-	-	-	-	2,589,536
Средства в банках	28,210,358	1,478,034	222,829	6,555,664	-	-	36,466,885
Ссуды, предоставленные клиентам	14,360,131	34,337,991	101,145,774	151,223,623	15,239,314	-	316,306,833
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	990,948	2,840,233	2,657,562	1,230,093	-	7,718,836
Итого активы, по которым начисляются проценты	45,160,025	36,806,973	104,208,836	160,436,849	16,469,407	-	363,082,090
Денежные средства и счета в Центральном банке							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	92,088,439	-	-	-	-	1,424,000	93,512,439
Средства в банках	881,885	652,250	307,100	-	-	-	1,841,235
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,325,601	-	-	-	-	-	11,325,601
Прочие финансовые активы	-	-	-	8,776,147	-	-	8,776,147
Прочие финансовые активы	109,868	-	-	-	-	-	109,868
Итого активы, по которым не начисляются проценты	104,405,793	652,250	307,100	8,776,147	-	1,424,000	115,565,290
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	149,565,818	37,459,223	104,515,936	169,212,996	16,469,407	1,424,000	478,647,380

	До 1мес.	1-3 мес.	3 мес. -1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2008 года Итого тыс. руб.
Средства в банках	17	-	-	-	-	-	17
Основные средства	-	-	-	-	-	1,239,614	1,239,614
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	383,693	-	-	-	383,693
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	870,477	-	-	-	870,477
Драгоценные металлы	1,490,935	-	-	-	-	-	1,490,935
Прочие нефинансовые активы	689,429	1,421,653	802,292	-	-	-	2,913,374
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,180,381	1,421,653	2,056,462	-	-	1,239,614	6,898,110
ИТОГО АКТИВЫ	151,746,199	38,880,876	106,572,398	169,212,996	16,469,407	2,663,614	485,545,490
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства, по которым начисляются проценты							
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	776,176	27,750,000	47,500,000	-	-	-	76,026,176
Средства банков или иных финансовых учреждений	8,461,473	161,387	12,982,606	3,051,692	-	-	24,657,158
Субординированный заем	41,872	-	-	-	15,724,113	-	15,765,985
Средства клиентов	16,785,267	14,175,637	95,492,251	88,184,870	262,030	-	214,900,055
Выпущенные долговые ценные бумаги	520,752	4,360,134	7,686,662	334,433	311,396	-	13,213,377
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	26,585,540	46,447,158	163,661,519	91,570,995	16,297,539	-	344,562,751
Средства банков или иных финансовых учреждений	6,474,733	-	-	-	-	-	6,474,733
Средства клиентов	90,705,834	-	-	-	-	-	90,705,834
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,324	-	-	-	-	-	1,324
Прочие финансовые обязательства	512,496	486,440	455,666	-	-	-	1,454,602
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,367,500	-	1,317,276	-	-	-	4,684,776
Итого обязательства, по которым не начисляются проценты	101,061,887	486,440	1,772,942	-	-	-	103,321,269
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	127,647,427	46,933,598	165,434,461	91,570,995	16,297,539	-	447,884,020
Средства банков или иных финансовых учреждений	48,545	-	2,439,748	-	-	-	2,488,293
Средства клиентов	372,804	-	-	-	-	-	372,804
Прочие резервы	26,756	65,117	48,911	134,597	5,523	952	281,856
Прочие нефинансовые обязательства	160,307	128,694	-	-	-	-	289,001
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	608,412	193,811	2,488,659	134,597	5,523	952	3,431,954
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	128,255,839	47,127,409	167,923,120	91,705,592	16,303,062	952	451,315,974
Разница между финансовыми активами и обязательствами	21,918,391	(9,474,375)	(60,918,525)	77,642,001	171,868		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	18,574,485	(9,640,185)	(59,452,683)	68,865,854	171,868		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	18,574,485	8,934,300	(50,518,383)	18,347,471	18,519,339		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	3.9%	1.9%	(10.6%)	3.8%	3.9%		

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2007 года тыс. руб. Итого
АКТИВЫ							
Активы, по которым начисляются проценты							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12,964,516	-	-	-	-	-	12,964,516
Средства в банках	23,011,600	1,500,075	382,614	512,341	903,300	-	26,309,930
Ссуды, предоставленные клиентам	22,838,349	34,816,458	74,181,348	87,132,080	6,445,853	-	225,414,088
Итого активы, по которым начисляются проценты	58,814,465	36,316,533	74,563,962	87,644,421	7,349,153	-	264,688,534
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации							
	88,387,077	-	-	-	-	7,439,089	95,826,166
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки							
	4,067,153	143,422	377,715	-	-	-	4,588,290
Средства в банках	16,206,611	-	-	-	-	-	16,206,611
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	6,108,359	-	-	6,108,359
Прочие финансовые активы	14,839	89,938	8,353	-	-	-	113,130
Итого активы, по которым не начисляются проценты	108,675,680	233,360	386,068	6,108,359	-	7,439,089	122,842,556
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	167,490,145	36,549,893	74,950,030	93,752,780	7,349,153	7,439,089	387,531,090
Итого нефинансовые активы							
Средства в банках	14	-	-	-	-	-	14
Драгоценные металлы	1,738,273	-	-	-	-	-	1,738,273
Основные средства	-	-	-	-	-	670,117	670,117
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	589,886	-	-	-	589,886
Прочие нефинансовые активы	23,193	878,060	-	-	-	-	901,253
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,761,480	878,060	589,886	-	-	670,117	3,899,543
ИТОГО АКТИВЫ	169,251,625	37,427,953	75,539,916	93,752,780	7,349,153	8,109,206	391,430,633
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Обязательства, по которым начисляются проценты							
Средства банков или иных финансовых учреждений	110,276	105,001	3,503,123	5,442,734	-	-	9,161,134
Средства клиентов	75,204,076	27,251,837	53,096,836	47,245,088	2,133,181	-	204,931,018
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,504,317	425,626	27,475,609	13,470,335	483,535	-	43,359,422
Субординированный заем	25,054	-	-	-	6,650,515	-	6,675,569
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	76,843,723	27,782,464	84,075,568	66,158,157	9,267,231	-	264,127,143
Итого обязательства, по которым не начисляются проценты							
Средства банков или иных финансовых учреждений	4,537,240	-	-	-	-	-	4,537,240
Средства клиентов	73,759,913	-	-	-	-	-	73,759,913
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,478,059	89,135	242,399	-	-	-	3,809,593
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,187	-	-	-	-	-	2,187
Прочие финансовые обязательства	137,741	1,267,771	233,000	-	-	-	1,638,512
Итого обязательства, по которым не начисляются проценты	81,915,140	1,356,906	475,399	-	-	-	83,747,445
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	158,758,863	29,139,370	84,550,967	66,158,157	9,267,231	-	347,874,588
Итого нефинансовые обязательства							
Средства банков или иных финансовых учреждений	29,230	3,300,739	4,430,187	-	-	-	7,760,156
Средства клиентов	428,373	-	-	-	-	-	428,373
Прочие резервы	237,843	-	-	-	-	-	237,843
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	299,889	-	-	-	299,889
Прочие нефинансовые обязательства	11,682	45,471	-	-	-	-	57,153
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	707,128	3,346,210	4,730,076	-	-	-	8,783,414
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	159,465,991	32,485,581	89,281,042	72,808,672	2,616,716	-	356,658,002

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2007 года тыс. руб. Итого
Разница между финансовыми активами и обязательствами	<u>8,731,282</u>	<u>7,410,523</u>	<u>(9,600,937)</u>	<u>27,594,623</u>	<u>(1,918,078)</u>		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(18,029,258)	8,534,069	(9,511,606)	21,486,264	(1,918,078)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	<u>(18,029,258)</u>	<u>(9,495,189)</u>	<u>(19,006,795)</u>	<u>2,479,469</u>	<u>561,391</u>		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	<u>(4.7%)</u>	<u>(2.5%)</u>	<u>(4.9%)</u>	<u>(0.6%)</u>	<u>0.1%</u>		

Практически по всем процентным активам и процентным обязательствам Банка используется фиксированная ставка процента.

Сроки погашения активов и обязательств и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Банка и степени его подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

Сроки погашения по срочным депозитам, привлеченным от физических лиц, отражены на основании сроков, определенных в договорах. Однако физические лица имеют право востребовать данные депозиты досрочно.

Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи и долевые финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки не имеют договорных сроков погашения и классифицированы по срокам с учетом намерений Руководства Банка.

По состоянию на 31 декабря 2008 года средства банков или иных финансовых учреждений, по которым начисляются проценты, в сумме 2,127,979 тыс. руб. включены в группу «1 год-5 лет» с учетом договорных сроков и намерений кредитора. Однако кредитор имеет право востребовать данные ссуды досрочно.

В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные депозиты являются для Банка стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Рыночный риск

Для оценки рыночного риска финансовая дирекция использует методологию расчета максимальных потерь «value at risk» (VAR). VAR рассчитывается в соответствии с общепринятой международной методикой. Финансовая дирекция ежедневно представляет данные об оценке риска и не менее одного раза в месяц готовит отчет для Совета директоров. Банк осуществляет тестирование адекватности данной методологии каждые три месяца, проверяя, что отклонение текущих рыночных условий от статистических параметров, включенных в расчет, находится в установленных границах. На основе статистических данных за предыдущие девять месяцев и информации о сроках погашения долговых ценных бумаг Банк моделирует портфель ценных бумаг, рассчитывает соотношение различных типов ценных бумаг в портфеле и совокупный риск по портфелю и рассматривает данное соотношение в качестве стандартного соотношения различных ценных бумаг в портфеле в текущих условиях. Для снижения рисков Банк устанавливает следующие лимиты: лимиты открытой позиции, лимиты максимальных убытков («стоп-лосс»), структурные лимиты. Финансовая дирекция ежедневно оценивает существующие риски для Банка и формирует предложения на установление лимитов для Комитета по управлению ликвидностью, рисками и ценообразованием. Контроль валютной позиции является источником необходимой информации для финансовой дирекции, который ежедневно рассчитывает открытую валютную позицию (ОВП) на основании данных бухгалтерского учета, и Операционного Департамента, ежедневно выполняющего расчет ОВП в соответствии с требованиями ЦБ РФ. С целью предотвращения неожиданных существенных потерь, которые могут возникнуть в результате колебаний стоимости ценных бумаг в портфеле Банка, используется инструмент «стоп-лосс». Лимиты «стоп-лосс» устанавливаются для совокупных убытков за день и за месяц как процент от стоимости инвестиций. Месячный лимит убытков устанавливается в размере 3/2 от дневного лимита. Если лимит «стоп-лосс» достигнут, проведение операций прекращается. Степень использования дневного лимита определяется с учетом реализованного убытка и корректировки по приведению ценных бумаг к справедливой (рыночной) стоимости. Для определения рыночных цен используются котировки агентства REUTERS.

В таблице ниже представлен анализ подверженности Банка рыночному риску в отношении финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, с использованием методологии VAR:

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	95% 1 день VaR	95% 10 дней VaR	Риск 1 день	Риск 10 дней
Долговые ценные бумаги российских компаний	1,263,128	43,947	76,841	3.48%	6.08%
Долговые ценные бумаги местных органов власти	732,833	29,372	75,453	4.01%	10.30%
Векселя российских компаний	436,497	588	1,858	0.13%	0.43%
Векселя российских банков	89,788	1,222	3,865	1.36%	4.31%
Долговые ценные бумаги российских банков	59,489	2,537	8,450	4.26%	14.21%
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	7,801	56	196	0.72%	2.52%
Инвестиции в долевые ценные бумаги	180	19	35	10.56%	19.44%
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,589,716	72,485	156,888	2.80%	6.06%

	31 декабря 2007 года тыс. руб.	95% 1 день VaR	95% 10 дней VaR	Риск 1 день	Риск 10 дней
Долговые ценные бумаги российских компаний	5,099,952	6,985	20,202	0.14%	0.40%
Еврооблигации российских компаний	3,800,877	9,387	31,932	0.25%	0.84%
Акции российских компаний	2,106,549	48,282	135,493	2.29%	6.43%
Акции российских банков	49,446	1,455	5,359	2.94%	10.84%
Долговые ценные бумаги местных органов власти	1,291,879	3,547	6,305	0.27%	0.49%
Векселя российских банков	1,267,087	3,601	11,388	0.28%	0.90%
Векселя российских компаний	958,568	2,112	6,680	0.22%	0.70%
Инвестиции в паи инвестиционных фондов	850,000	3,495	12,702	0.41%	1.49%
АДР российских компаний	737,696	18,049	53,951	2.45%	7.31%
Еврооблигации российских банков	218,513	944	1,886	0.43%	0.86%
Долговые ценные бумаги российских банков	209,001	1,408	2,148	0.67%	1.03%
ГДР российских банков	119,185	3,506	12,918	2.94%	10.84%
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	118,639	607	1,979	0.51%	1.67%
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16,827,392	85,621	264,204	0.51%	1.57%

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	95% 1 день VaR	95% 10 дней VaR	Риск 1 день	Риск 10 дней
Еврооблигации российских компаний	3,243,321	63,378	259,114	1.95%	7.99%
Векселя российских страховых компаний	2,007,796	42,975	135,900	2.14%	6.77%
Долговые ценные бумаги российских компаний	1,996,375	134,845	190,030	6.75%	9.52%
Инвестиции в паи инвестиционных фондов	1,081,533	51,790	164,148	4.79%	15.18%
Акции профессиональных участников фондовой биржи	40,397	2,864	8,258	7.09%	20.44%
Акции и АДР российских компаний	1,044,342	73,054	214,062	7.00%	20.50%
Акции международных клиринговых компаний	436,938	28,444	57,936	6.51%	13.26%
Акции и ГДР российских банков	404,881	26,687	77,514	6.59%	19.14%
Векселя российских компаний	200,724	232	733	0.12%	0.37%
Еврооблигации российских банков	119,802	5,878	14,859	4.91%	12.40%
Среднесрочные долговые ценные бумаги Министерства финансов Российской Федерации	105,892	1,995	4,836	1.88%	4.57%
Векселя российских банков	44,926	605	1,912	1.35%	4.26%
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,726,927	366,489	996,731	3.42%	9.29%

	31 декабря 2007 года тыс. руб.	95% 1 день VaR	95% 10 дней VaR	Риск 1 день	Риск 10 дней
Акции и АДР российских компаний	563,134	9,477	33,059	1.68%	5.87%
Инвестиции в паи инвестиционных фондов	35,000	203	797	0.58%	2.28%
Акции профессиональных участников фондовой биржи	40,397	663	2,452	1.64%	6.07%
Акции и ГДР российских банков	13,669	270	971	1.98%	7.10%
Акции международных клиринговых компаний	2,071	100	304	4.83%	14.68%
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	654,271	10,618	37,353	1.62%	5.71%

VAR представляет собой методологию, основанную на использовании данных статистического анализа рыночных тенденций и волатильности, позволяющую определить степень вероятности того, что убытки по конкретному портфелю ценных бумаг могут превысить определенную сумму.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным валютам (главным образом, долл. США), по филиалам и в целом по Банку. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 29.3804 руб.	Евро 1 евро = 41.4411 руб.	Драгоцен- ные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2008 года тыс. руб. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	20,556,786	59,747,457	13,201,506	-	6,690	93,512,439
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,335,851	2,089,149	-	5,771	-	4,430,771
Средства в банках	3,085,966	21,801,177	22,698,830	-	206,513	47,792,486
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	204,152,424	106,009,344	6,145,065	-	-	316,306,833
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резерва под обесценение	10,578,701	3,726,798	2,193	-	2,187,291	16,494,983
Прочие финансовые активы	104,691	-	3,066	2,056	55	109,868
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	240,814,419	193,373,925	42,050,660	7,827	2,400,549	478,647,380
Средства в банках	-	-	-	17	-	17
Основные средства	1,239,614	-	-	-	-	1,239,614
Требования по текущему налогу на прибыль	383,693	-	-	-	-	383,693
Требования по отложенному налогу на прибыль	870,477	-	-	-	-	870,477
Драгоценные металлы	-	-	-	1,490,935	-	1,490,935
Прочие нефинансовые активы	2,812,046	82,294	10,828	-	8,206	2,913,374
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	5,305,830	82,294	10,828	1,490,952	8,206	6,898,110
ИТОГО АКТИВЫ	246,120,249	193,456,219	42,061,488	1,498,779	2,408,755	485,545,490
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Центрального банка Российской Федерации	76,026,176	-	-	-	-	76,026,176
Средства банков или иных финансовых учреждений	12,130,714	17,657,398	1,337,943	-	5,836	31,131,891
Средства клиентов	102,129,950	160,580,781	42,748,630	-	146,528	305,605,889
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,050	4,619,881	-	55,845	-	4,684,776
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,233,414	2,970,081	11,206	-	-	13,214,701
Субординированный заем	5,269,770	10,496,215	-	-	-	15,765,985
Прочие финансовые обязательства	1,452,755	1,588	-	259	-	1,454,602
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	207,251,829	196,325,944	44,097,779	56,104	152,364	447,884,020
Средства банков или иных финансовых учреждений	-	-	-	2,488,293	-	2,488,293
Средства клиентов	-	-	-	372,804	-	372,804
Прочие резервы	281,856	-	-	-	-	281,856
Прочие нефинансовые обязательства	248,149	34,567	5,876	-	409	289,001
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	530,005	34,567	5,876	2,861,097	409	3,431,954
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	207,781,834	196,360,511	44,103,655	2,917,201	152,773	451,315,974
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	38,338,415	(2,904,292)	(2,042,167)	(1,418,422)	2,255,982	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2008 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 29.3804 руб.	Евро 1 евро = 41.4411 руб.	Драгоцен- ные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2008 года тыс. руб. Итого
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	12,160,124	17,045,235	2,950,314	3,039,694	41,810	35,237,177
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(14,423,903)	(18,047,274)	(1,402,100)	(1,290,448)	(73,452)	(35,237,177)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	(2,263,779)	(1,002,039)	1,548,214	1,749,246	(31,642)	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	36,074,636	(3,906,331)	(493,953)	330,824	2,224,340	

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 24.5462 руб.	Евро 1 евро = 35.9332 руб.	Драгоцен- ные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2007 года тыс. руб. Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	94,392,057	838,394	587,557	-	8,158	95,826,166
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12,236,130	4,975,888	74,248	266,409	131	17,552,806
Средства в банках	2,579,821	33,057,984	6,773,722	-	105,014	42,516,541
Ссуды, предоставленные клиентам	143,640,213	81,665,429	70,829	-	37,617	225,414,088
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,158,304	1,486	2,414	-	1,946,155	6,108,359
Прочие финансовые активы	112,840	-	-	290	-	113,130
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	257,119,365	120,539,181	7,508,770	266,699	2,097,075	387,531,090
Средства в банках	-	-	-	14	-	14
Основные средства	670,117	-	-	-	-	670,117
Требования по отложенному налогу на прибыль	589,886	-	-	-	-	589,886
Драгоценные металлы	-	-	-	1,738,273	-	1,738,273
Прочие нефинансовые активы	887,201	1,952	11,165	-	935	901,253
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,147,204	1,952	11,165	1,738,273	935	3,899,529
ИТОГО АКТИВЫ	259,266,569	120,541,133	7,519,935	2,004,986	2,098,010	391,430,633

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 24.5462 руб.	Евро 1 евро = 35.9332 руб.	Драго- ценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2007 года тыс. руб. Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков или иных финансовых учреждений	4,134,211	8,486,313	1,039,626	-	38,224	13,698,374
Средства клиентов	145,557,855	126,711,463	6,402,451	-	19,162	278,690,931
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	194,000	3,505,389	109,492	712	-	3,809,593
Выпущенные долговые ценные бумаги	36,316,700	6,749,768	295,141	-	-	43,361,609
Субординированный заем	4,668,049	2,007,520	-	-	-	6,675,569
Прочие финансовые обязательства	1,562,381	76,005	64	-	62	1,638,512
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	192,433,196	147,536,458	7,846,774	712	57,448	347,874,588
Средства банков или иных финансовых учреждений	-	-	-	7,760,156	-	7,760,156
Средства клиентов	-	-	-	428,373	-	428,373
Прочие резервы	148,420	66,520	19,819	-	3,084	237,843
Обязательства по текущему налогу на прибыль	299,889	-	-	-	-	299,889
Прочие нефинансовые обязательства	37,843	19,193	117	-	-	57,153
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	486,152	85,713	19,936	8,188,529	3,084	8,783,414
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	192,919,348	147,622,171	7,866,710	8,189,241	60,532	356,658,002
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	66,347,221	(27,081,038)	(346,775)	(6,184,255)	2,037,478	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2007 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 24.5462 руб.	Евро 1 евро = 35.9332 руб.	Драго- ценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2007 года тыс. руб. Всего
Дебиторская задолженность по сделкам спот и производным финансовым инструментам	21,521,362	63,082,552	7,292,058	7,515,342	71,866	99,483,180
Кредиторская задолженность по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(52,857,968)	(35,837,641)	(9,861,971)	(925,600)	-	(99,483,180)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(31,336,606)	27,244,911	(2,569,913)	6,589,742	71,866	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	35,010,615	163,873	(2,916,688)	405,487	2,109,344	

Анализ чувствительности к валютному риску

Информация об уровне валютного риска Банка, подготовленная с использованием методологии стоимостной оценки риска (VaR), представлена в таблице ниже: Эти данные также включены в отчеты об управлении риском, которые регулярно представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Позиция	31 декабря 2008 года			31 декабря 2007 года		
	Позиция в базовой валюте, тыс. руб.	95% 1 день VaR	Риск 1 день	Позиция в базовой валюте, тыс. руб.	95% 1 день VaR	Риск 1 день
Долл. США/руб.	587,608	2.31%	13,555	(3,559,199)	0.47%	16,752
Евро/долл. США	312,161	2.40%	7,495	(1,936,281)	0.91%	17,630
Стратегическая корзина	900,070	1.03%	9,240	5,495,480	0.20%	11,015
Долл. США/руб.	445,269	2.31%	10,272	(567,261)	0.47%	2,670
Евро/долл. США	85,391	2.40%	2,050	40,101	0.91%	365
Англ. фунт стерл./долл. США	(18,758)	2.52%	473	526	0.97%	5
Евро/англ. фунт стерл.	210	2.13%	4	(70,047)	0.70%	487
Долл. США/японская йена	(7,179)	1.93%	139	(29,985)	1.28%	385
Долл. США/швейц. франк	5,633	2.34%	132	15,154	1.10%	166
Евро/швейц. франк	610	1.52%	9	(35,859)	0.54%	194
Долл. США/казах. тенге	(1,006)	0.16%	2	(664)	0.21%	1
Долл. США/норв. крона	805	3.53%	28	612	1.42%	9
Долл. США/шв. крона	(1,502)	3.16%	48	(1,594)	1.14%	18
Долл. США/белор. руб.	(1,986)	0.33%	7	6,365	0.00%	-
Долл. США/укр. гривна	(1,373)	8.84%	121	(1,147)	0.39%	4
Долл. США/дат. крона	(820)	2.35%	19	(681)	0.95%	6
Евро/руб.	5,021	1.85%	93	6,019	0.52%	31
Евро/японская йена	1,674	3.02%	50	(6)	1.36%	-
Торговая позиция	577,237	1.57%	9,052	776,021	0.36%	2,790
Золото/долл. США	-	3.387%	-	-	2.309%	-
Палладий/долл. США	3	6.20%	-	-	1.57%	-
Платина/долл. США	73	4.36%	3	-	1.19%	-
Серебро/долл. США	943	6.09%	57	-	2.75%	-
Драгоценные металлы	1,019	5.890%	60	-	0.000%	-
Итого позиция	1,480,212	1.20576%	17,848	6,244,253	0.19%	11,788

Ограничения для проведения анализа рисковой стоимости (VaR)

Анализ VaR основан на использовании определенной модели, а также ряда допущений и предположений. Основные ограничения представлены следующим образом:

- использование периодов «1 день» и «10 дней» предполагает, что анализ всех позиций проводится в течение одного или десяти дней, что может оказаться невыполнимым для ряда продуктов и/или в некоторых кризисных ситуациях;
- использование доверительного интервала в размере 95% не учитывает убытки, возникающие вне этого интервала; показатель VaR является индикатором убытков, возникающих в обычных рыночных условиях, и не учитывает чрезвычайно большие колебания; существует однопроцентная вероятность того, что понесенные убытки могут превысить оцененную рисковую стоимость;
- показатель VaR рассчитывается с использованием цен закрытия, т.е. без учета колебаний за день.

Кредитный риск

Операции кредитования осуществляются Банком в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, а также с учетом общепринятых требований, установленных международными стандартами. Кредитная политика определяется Правлением Банка и кредитным комитетом. Банк принимает на себя кредитный риск, руководствуясь принципами адекватности риска и доходности, а также стратегическими соображениями. Кредитные операции, осуществляемые Банком, включают в себя срочные ссуды, кредитные линии, овердрафты, синдицированные кредиты, документарные и другие операции, связанные с кредитным риском. Процедура предоставления кредитов находится в строгом соответствии с принципом разделения обязанностей в соответствии с утвержденным в Банке руководством по выдаче кредитов.

Кредитный комитет является постоянным органом Банка, уполномоченным принимать решения по всем вопросам, связанным с операциями кредитования Банка. В задачу комитета входит обеспечение подготовки и применения единой кредитной политики Банка и его филиалов. Кредитный комитет рассматривает вопросы принятия кредитных рисков по операциям, сумма которых не превышает соответствующие лимиты (принимаются отдельные лимиты по операциям с корпоративными клиентами, финансовыми институтами и физическими лицами), установленные и пересматриваемые Правлением на ежегодной основе, и/или срок которых не превышает 12 месяцев.

Вопросы принятия кредитных рисков по операциям, сумма которых превышает лимит, установленный Правлением, и/или срок которых превышает 12 месяцев, рассматриваются Правлением.

Контроль и управление кредитными рисками осуществляется на основе дифференцированного многоуровневого комплексного подхода к оценке заявлений на выдачу кредита. Кредитный контроль имеет место на всех этапах кредитования и структурирования портфеля кредитов. Применение политики в отношении кредитного риска осуществляется на основе следующих внутренних документов:

- Политика банковского кредитования;
- Руководство по проведению кредитных операций.

Используются следующие методы управления кредитным риском:

- комплексный анализ кредитного риска;
- утверждение лимитов кредитного риска по отдельным лицам и группам клиентов;
- контроль распределения активов по срокам востребования;
- контроль за лимитами и принятием решений;
- планирование разницы между притоком и оттоком денежных средств, анализ плана и факта;
- анализ финансового состояния заемщиков, мониторинг финансового состояния поручителей;
- мониторинг текущих банковских активов с целью принятия управленческих решений.

Оценку кредитного риска осуществляют следующие органы:

- Департамент кредитных операций – комплексный анализ уровня риска;
- Кредитный комитет – определение кредитных лимитов;
- Отдел проектного финансирования и контроля – независимая оценка риска по отдельным сделкам;
- Финансовая дирекция – стандарты и обеспечение достаточности резервов под обесценение.

Процедура принятия кредитного риска включает:

- сбор основных документов;
- оценку надежности и полноты документов;
- комплексный анализ всех возможных рисков;
- решение о принятии кредитного риска;
- контроль правоспособности клиентов и их представителей.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2008 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	82,202,286	-	82,202,286	-	82,202,286
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,430,591	-	4,430,591	-	4,430,591
Средства в банках	47,792,503	-	47,792,503	2,030,400	45,762,103
Ссуды, предоставленные клиентам	316,306,833	6,678	316,300,155	165,049,825	151,250,330
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,718,836	-	7,718,836	-	7,718,836
Прочие финансовые активы	109,868	-	109,868	-	109,868
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	117,087,402	-	117,087,402	37,208,905	79,878,497

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2007 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	87,638,870	-	87,638,870	-	87,638,870
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13,689,930	-	13,689,930	-	13,689,930
Средства в банках	42,516,555	-	42,516,555	3,656,404	38,860,151
Ссуды, предоставленные клиентам	225,414,088	179,734	225,234,354	97,600,718	127,633,636
Прочие финансовые активы	113,130	-	113,130	-	113,130
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	51,358,130	-	51,358,130	10,886,001	40,472,129.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BVB. Финансовые активы с рейтингом ниже BVB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация текущих необесцененных и непросроченных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

	AAA	AA	A	BVB	<BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2008 года Итого
Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	82,202,286	82,202,286
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	8,000	135,759	1,256,835	630,202	2,399,795	4,430,591
Средства в банках	12,511,412	18,201,919	2,227,063	2,944	8,024,708	6,824,456	47,792,503
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1,239,969	1,898,352	4,432,128	7,570,449

	AAA	AA	A	BVB	<BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2007 года Итого
Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	87,638,870	87,638,870
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	74,191	2,128,820	3,952,682	7,534,237	13,689,930
Средства в банках	-	22,929,276	12,011,497	183,850	162,675	7,229,257	42,516,555

На 31 декабря 2008 и 2007 гг. остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации составляли 82,202,286 тыс. руб. и 87,638,870 тыс. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BVB и BVB+, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, были включены ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, в размере 125,257,753 тыс. руб. и 113,136,991 тыс. руб., соответственно, которые не являлись просроченными или обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2007 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, были включены ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, в размере 39,834,436 тыс. руб. и 84,332,217 тыс. руб., соответственно, которые не являлись просроченными или обесцененными.

Ссуды, предоставленные клиентам, которые были просрочены по состоянию на 31 декабря 2008 года, но не являлись обесцененными, составляют 10,445,071 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2007 года – 0). Все данные ссуды были просрочены не более чем на три месяца.

В соответствии с методологией оценки надежности банковских ссуд, выпущенной Центральным банком Российской Федерации, риски кредитного портфеля делятся на пять групп. По состоянию на 31 декабря 2008 года по всем ссудам, включенным в 4 и 5 группы риска, создавались резервы. Для целей МСФО руководство Банка рассматривает эти ссуды как обесцененные. Далее представлена классификация текущих необесцененных и непросроченных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. по кредитным рейтингам в соответствии с методологией оценки, использованной при подготовке отчета руководству Банка:

Группа риска	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
1	83,093,273	25,460,273
2	27,138,423	10,810,025
3	<u>15,026,057</u>	<u>3,564,139</u>
Итого	<u>125,257,753</u>	<u>39,834,436</u>

Для оценки надежности ссуд, предоставленных физическим лицам, Банк применяет методологию, основанную на использовании скоринговых моделей. Скоринговые модели специально созданы для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла ссуды. В результате невозможно произвести количественное сравнение различных продуктов, которое бы соответствовало непогашенной задолженности по займам клиентам в балансе. В связи с этим более подробная информация не предоставляется.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается регулярному мониторингу, чтобы обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Российская Федерация	Другие страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2008 года тыс. руб. Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном Банке	93,512,439	-	-	-	93,512,439
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,852,413	2,108	147,461	428,789	4,430,771
Средства в банках	6,207,526	6,819,614	34,171,534	593,812	47,792,486
Ссуды, предоставленные клиентам	307,471,568	7,791,808	105,790	937,667	316,306,833
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13,869,236	444,258	2,181,489	-	16,494,983
Прочие финансовые активы	108,600	-	1,268	-	109,868
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	425,021,782	15,057,788	36,607,542	1,960,268	478,647,380
Средства в банках	-	-	17	-	17
Основные средства	1,239,614	-	-	-	1,239,614
Требования по текущему налогу на прибыль	383,693	-	-	-	383,693
Требования по отложенному налогу на прибыль	870,477	-	-	-	870,477
Драгоценные металлы	1,490,935	-	-	-	1,490,935
Прочие нефинансовые активы	2,866,977	8,100	37,869	428	2,913,374
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	6,851,696	8,100	37,886	428	6,898,110
ИТОГО АКТИВЫ	431,873,478	15,065,888	36,645,428	1,960,696	485,545,490
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	76,026,176	-	-	-	76,026,176
Средства банков или иных финансовых учреждений	14,406,892	120,427	15,657,108	947,464	31,131,891
Средства клиентов	280,845,267	322,618	7,318,937	17,119,067	305,605,889
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,415,440	-	2,781,637	487,699	4,684,776
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,785,695	-	7,022,912	1,406,094	13,214,701
Субординированный заем	602,098	-	15,163,887	-	15,765,985
Прочие обязательства	1,452,896	-	1,706	-	1,454,602
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	379,534,464	443,045	47,946,187	19,960,324	447,884,020
Средства банков или иных финансовых учреждений	48,545	-	2,439,748	-	2,488,293
Средства клиентов	372,414	390	-	-	372,804
Прочие резервы	281,856	-	-	-	281,856
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Прочие нефинансовые обязательства	273,323	7,062	8,043	573	289,001
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	976,138	7,452	2,447,791	573	3,431,954
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	380,510,602	450,497	50,393,978	19,960,897	451,315,974
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	51,362,876	14,615,391	(13,748,550)	(18,000,201)	

	Российская Федерация	Другие страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2007 года тыс. руб. Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	95,826,166	-	-	-	95,826,166
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17,347,364	-	205,442	-	17,552,806
Средства в банках	4,661,363	2,383,718	35,159,651	311,809	42,516,541
Ссуды, предоставленные клиентам	210,832,584	12,113,561	1,344,860	1,123,083	225,414,088
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,158,303	203,123	1,746,933	-	6,108,359
Прочие активы	68,589	18,937	25,603	-	113,130
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	332,894,369	14,719,339	38,482,489	1,434,892	387,531,090
Драгоценные металлы	1,738,273	-	-	-	1,738,273
Средства в банках	-	-	14	-	14
Основные средства	670,117	-	-	-	670,117
Требования по текущему налогу на прибыль	589,886	-	-	-	589,886
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Прочие нефинансовые активы	649,690	73	251,491	-	901,253
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,647,966	73	251,505	-	3,899,543
ИТОГО АКТИВЫ	336,542,335	14,719,412	38,733,994	1,434,892	391,430,633
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков или иных финансовых учреждений	4,413,542	96,680	8,393,470	794,682	13,698,374
Средства клиентов	192,736,178	264,190	29,646,894	56,043,669	278,690,931
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	902,802	-	2,906,791	-	3,809,593
Выпущенные долговые ценные бумаги	28,640,830	-	13,263,390	1,457,389	43,361,609
Субординированный заем	-	-	6,675,569	-	6,675,569
Прочие обязательства	1,318,107	572	143,208	176,625	1,638,512
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	228,011,459	361,442	61,029,322	58,472,365	347,874,588
Средства банков или иных финансовых учреждений	28,659	3,300,739	4,430,757	-	7,760,156
Средства клиентов	428,373	-	-	-	428,373
Прочие резервы	169,898	16,496	49,773	1,676	237,843
Обязательства по текущему налогу на прибыль	299,889	-	-	-	299,889
Прочие нефинансовые обязательства	56,452	-	701	-	57,153
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	983,271	3,317,235	4,481,231	1,676	8,783,414
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	228,994,730	3,678,677	65,510,553	58,474,041	356,658,002
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	107,547,605	11,040,735	(26,776,559)	(57,039,149)	