

Группа РОСБАНК

**Консолидированная
финансовая отчетность**
За год, закончившийся 31 декабря 2008 года

ГРУППА РОСБАНК

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный баланс	5
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	9-90

ГРУППА РОСБАНК

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ 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 консолидированной финансовой отчетности Группы «РОСБАНК» (далее – «Группа»).

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

При подготовке консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности;
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа 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 Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной 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 Группы; 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. Группа использует средства Центрального банка и ее планы по управлению капиталом и ликвидностью в 2009 году основаны на перспективе дальнейшего использования этих ресурсов.

Достаточность капитала Группы была улучшена за счет увеличения уставного капитала в результате дополнительной эмиссии, составившей 3.7% капитала Группы, 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 Группы продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность год, закончившийся 31 декабря 2008 года, была утверждена Советом директоров РОСБАНКа 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 консолидированной финансовой отчетности ОАО АКБ «РОСБАНК» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает в себя консолидированный баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года и соответствующие консолидированные 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 Группы несет ответственность за подготовку данной консолидированной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к консолидированной финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной 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 Группы.

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

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

Мнение

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

Deloitte & Touche

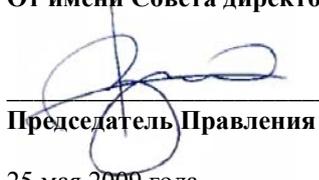
25 мая 2009 года
г. Москва

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ 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	6,35	49,982,978	34,686,430
Процентные расходы	6,35	<u>(23,360,516)</u>	<u>(13,883,119)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		26,622,462	20,803,311
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7,35	<u>(8,290,485)</u>	<u>(4,118,104)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>18,331,977</u>	<u>16,685,207</u>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8,35	9,939	(405,264)
Чистая прибыль от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи	35	187,615	224,618
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	9,35	2,232,522	331,669
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с драгоценными металлами	10,35	(1,105,068)	562,762
Доходы по услугам и комиссии	11,35	6,447,195	6,233,108
Расходы по услугам и комиссии	11,35	(1,445,653)	(995,288)
Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	22	(2,497,922)	(18,108)
Прочие резервы	7	(1,364,879)	(98,717)
Прочие доходы	12,35	<u>840,720</u>	<u>1,042,367</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>3,304,469</u>	<u>6,877,147</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		<u>21,636,446</u>	<u>23,562,354</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	13,35	<u>(19,064,050)</u>	<u>(15,331,897)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		<u>2,572,396</u>	<u>8,230,457</u>
Расходы по налогу на прибыль	14	(1,944,756)	(2,065,881)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>627,640</u>	<u>6,164,576</u>
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка		626,584	6,162,577
Миноритарным акционерам		1,056	1,999
		<u>627,640</u>	<u>6,164,576</u>
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ, ПРИНАДЛЕЖАЩАЯ АКЦИОНЕРАМ МАТЕРИНСКОГО БАНКА			
Базовая и разводненная (руб.)	15	0.87	8.88

От имени Совета директоров:


Председатель Правления

25 мая 2009 года
г. Москва


Финансовый директор

25 мая 2009 года
г. Москва

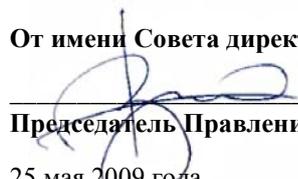
Примечания на стр. 9-90 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

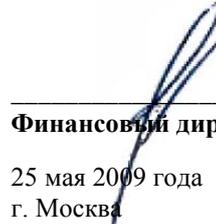
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

	Примечания	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном и Национальных банках	16	95,672,391	97,001,470
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17,35	6,154,093	18,777,393
Драгоценные металлы	18	1,490,935	1,738,273
Средства в банках	19,35	44,734,651	43,152,964
Ссуды, предоставленные клиентам	21,35	328,889,597	233,388,339
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	22,35	10,763,574	753,291
Основные средства	23	12,527,716	9,406,614
Основные средства, приобретенные для передачи в финансовую аренду		39,168	516,859
Требования по текущему налогу на прибыль		649,754	270,088
Требования по отложенному налогу на прибыль	14	915,729	589,886
Прочие активы	24,35	4,715,132	2,467,758
Итого активы		506,552,740	408,062,935
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28	4,721,813	3,834,200
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	25	76,026,176	-
Средства банков или иных финансовых учреждений	26,35	36,184,326	24,434,197
Средства клиентов	27,35	311,225,112	283,804,037
Выпущенные долговые ценные бумаги	29	14,876,307	44,033,359
Прочие резервы	33,35	482,572	243,652
Обязательства по текущему налогу на прибыль		103,885	351,716
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	14	1,858,724	1,535,816
Субординированный заем	31,35	15,163,887	6,675,569
Прочие обязательства	30,35	2,392,928	2,259,203
Итого обязательства		463,035,730	367,171,749
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	32	9,270,850	9,270,850
Эмиссионный доход	32	15,408,200	15,408,200
Фонд курсовых разниц		494,700	34,902
Фонд переоценки основных средств		6,879,499	4,543,887
Фонд переоценки справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(819,851)	4,763
Резерв по реорганизации Группы		1,426,392	1,781,865
Нераспределенная прибыль		10,493,780	9,755,874
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		43,153,570	40,800,341
Доля миноритарных акционеров		363,440	90,845
Итого капитал		43,517,010	40,891,186
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		506,552,740	408,062,935

От имени Совета директоров:


Председатель Правления

25 мая 2009 года
г. Москва


Финансовый директор

25 мая 2009 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-90 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

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

	Уставный капитал тыс. руб.	Эмиссионный доход тыс. руб.	Фонд курсовых разниц тыс. руб.	Фонд переоценки основных средств тыс. руб.	Фонд переоценки справедливой стоимости инвестиций в наличии для продажи тыс. руб.	Резерв по реорганизации Группы тыс. руб.	Нераспределенная прибыль тыс. руб.	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка тыс. руб.	Доля миноритарных акционеров тыс. руб.	Итого капитал тыс. руб.
31 декабря 2006 года	8,876,500	9,177,470	(41,460)	4,599,285	86,320	1,783,615	3,593,297	28,075,027	88,846	28,163,873
Изменение фонда курсовых разниц	-	-	76,362	-	-	-	-	76,362	-	76,362
Увеличение уставного капитала	394,350	6,230,730	-	-	-	-	-	6,625,080	-	6,625,080
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 17,494 тыс. руб.)	-	-	-	(55,398)	-	-	-	(55,398)	-	(55,398)
Выбытие инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом отложенного налога в размере 27,258 тыс. руб.)	-	-	-	-	(86,320)	-	-	(86,320)	-	(86,320)
Нереализованная прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом отложенного налога в размере 1,504 тыс. руб.)	-	-	-	-	4,763	-	-	4,763	-	4,763
Реорганизация Группы	-	-	-	-	-	(1,750)	-	(1,750)	-	(1,750)
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	6,162,577	6,162,577	1,999	6,164,576
31 декабря 2007 года	9,270,850	15,408,200	34,902	4,543,887	4,763	1,781,865	9,755,874	40,800,341	90,845	40,891,186
Изменение фонда курсовых разниц	-	-	459,798	-	-	-	-	459,798	-	459,798
Фонд переоценки основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 553,410 тыс. руб.)	-	-	-	2,213,640	-	-	-	2,213,640	-	2,213,640
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 35,154 тыс. руб.)	-	-	-	(111,322)	-	-	111,322	-	-	-
Эффект изменения ставки налога	-	-	-	233,294	251	-	-	233,545	-	233,545
Нереализованный убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом отложенного налога в размере 206,215 тыс. руб.)	-	-	-	-	(3,308,352)	-	-	(3,308,352)	-	(3,308,352)
Реклассификация накопленного убытка от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, ранее отражаемого в составе капитала, в консолидированный отчет о прибылях и убытках	-	-	-	-	2,483,487	-	-	2,483,487	-	2,483,487
Реорганизация Группы	-	-	-	-	-	(355,473)	-	(355,473)	271,539	(83,934)
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	626,584	626,584	1,056	627,640
31 декабря 2008 года	9,270,850	15,408,200	494,700	6,879,499	(819,851)	1,426,392	10,493,780	43,153,570	363,440	43,517,010

От имени Совета директоров:

 Председатель Правления

25 мая 2009 года
г. Москва

 Финансовый директор

25 мая 2009 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-90 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ 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		2,572,396	8,230,457
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		8,290,485	4,118,104
Прочие резервы		1,364,879	98,717
Амортизация основных средств		580,193	489,604
Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		2,497,922	18,108
Прибыль от приобретения дочерней компании		-	(5,430)
Убыток/(прибыль) от продажи основных средств		46,897	(325,489)
Прибыль от выкупа облигаций, выпущенных Группой		308,900	-
Чистое изменение стоимости производных финансовых инструментов и сделок спот		5,066,468	(279,602)
Чистое изменение наращенных процентов и прочих начислений		1,770,279	(980,759)
Чистая (прибыль)/убыток от переоценки валюты		(2,048,301)	479,280
Чистый нереализованный убыток/(прибыль) по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1,195,469	(177,953)
Обесценение основных средств		23,192	-
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		21,668,779	11,665,037
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном и Национальных банках		6,077,577	(1,455,176)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		3,859,260	(5,465,052)
Драгоценные металлы		242,611	(676,171)
Ссуды, предоставленные клиентам		(79,357,574)	(78,637,155)
Средства в банках		19,226,356	4,835,696
Приобретение основных средств для передачи в финансовую аренду		477,691	1,695,988
Прочие активы		(3,038,079)	(1,188,541)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		75,250,000	-
Средства банков или иных финансовых учреждений		4,529,896	5,442,450
Средства клиентов		(2,820,207)	83,182,001
Векселя (погашенные)/выпущенные		(27,965,703)	10,027,383
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(425,435)	2,618,153
Прочие обязательства		1,110,226	754,960
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		18,835,398	32,799,573
Налог на прибыль уплаченный		(2,571,912)	(1,948,221)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		16,263,486	30,851,352
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(1,623,571)	(1,321,832)
Выручка от реализации основных средств		626,181	1,097,336
Реорганизация Группы	5	(39,840)	-
Приобретение дочерних компаний, за вычетом приобретенных денежных средств	5	(84,770)	(214,750)
Выручка от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи		191,715	2,711,801
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(7,996,612)	(173,866)
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(8,926,897)	2,098,689

ГРУППА РОСБАНК

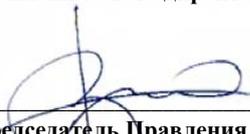
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

	Приме- чания	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала		-	394,350
Эмиссионный доход полученный		-	6,230,730
Выкуп облигаций, выпущенных Группой		(1,451,100)	-
Полученный субординированный заем		<u>6,613,835</u>	<u>3,650,515</u>
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		5,162,735	10,275,595
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		<u>(7,988,310)</u>	<u>(999,424)</u>
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		<u>4,511,013</u>	<u>42,226,213</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	16	<u>124,516,530</u>	<u>82,290,317</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	16	<u><u>129,027,543</u></u>	<u><u>124,516,530</u></u>

Сумма процентов, полученных и уплаченных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, составила 47,438,059 тыс. руб. и 19,045,318 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, полученных и уплаченных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2007 года, составила 33,014,513 тыс. руб. и 13,263,847 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. 9-90 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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.:

Наименование	Страна регистрации	31 декабря 2008 года Процент участия/ голосующих акций Группы, %	31 декабря 2007 года Процент участия/ голосующих акций Группы, %	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	(договорное соглашение)	(договорное соглашение)	Выпуск еврооблигаций
Rosbank Finance S.A.	Люксембург	100/100	100/100	Банковская деятельность
ЗАО КБ «РОСБАНК–ВОЛГА»	Российская Федерация	100/100	100/100	Банковская деятельность
ЗАО «РБ Финанс»	Российская Федерация	100/100	100/100	Операции с ценными бумагами

Наименование	Страна регистрации	31 декабря 2008 года Процент участия/ голосующих акций Группы, %	31 декабря 2007 года Процент участия/ голосующих акций Группы, %	Вид деятельности
ООО «Процессинговая компания «Никель»	Российская Федерация	100/100	100/100	Процессинг операций с пластиковыми картами
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 «ТД 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

Наименование	Страна регистрации	31 декабря 2008 года Процент участия/ голосующих акций Группы, %	31 декабря 2007 года Процент участия/ голосующих акций Группы, %	Вид деятельности
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 2003 году компания «Интеррос Эстейт», основной акционер Группы на тот момент, приобрела контрольный пакет акций группы ОВК. В группу ОВК входили 6 коммерческих банков и другие компании, занимающиеся предоставлением финансовых и других услуг. Основным видом деятельности данных банков является оказание банковских услуг физическим лицам. Руководство АКБ «РОСБАНК» приступило к процессу интеграции деятельности группы ОВК и АКБ «РОСБАНК», и 26 января 2004 года ЦБ РФ одобрил план консолидации, предложенный АКБ «РОСБАНК». Интеграция с такой крупной банковской сетью, как группа ОВК, требует вовлечения большого объема управленческих, кадровых и денежных ресурсов. Интеграция была завершена в конце 2005 года. К этому времени руководство решило вопрос модернизации сети группы ОВК, интегрирования его операций и персонала с операциями и персоналом АКБ «РОСБАНК», объединения его системы информационных технологий с системами АКБ «РОСБАНК», а также внедрения финансовых и управленческих информационных систем и систем контроля. Приобретение группы ОВК АКБ «РОСБАНК» и реорганизация Группы были закончены к концу 2005 года.

В декабре 2006 года Банк «Первое ОВК», Банк «Сибирское ОВК», Банк «Дальневосточное ОВК» и Банк «Центральное ОВК» были объединены в Банк «Центральное ОВК» по принципу обмена акций «один к одному», что сохранило контроль и совокупный процент участия Группы в капиталах объединенных банков без изменений.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. два участника Группы – ОАО Банк «Поволжское ОВК» и ООО Банк «Приволжское ОВК» – находились в процессе добровольной ликвидации. Руководство Группы считает, что данные события не окажут существенного влияния на ее финансовые результаты или финансовое положение.

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 Группы 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 консолидированная финансовая отчетность была утверждена Советом Директоров АКБ «РОСБАНК» 25 мая 2009 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы 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 консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения, что Группа является действующим предприятием («going concern») и будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры Группы намерены и в дальнейшем развивать бизнес Группы в Российской Федерации, как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство Группы уверено в том, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе 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 Группу, а также основываясь на историческом опыте, подтверждающем, что краткосрочные обязательства Группы будут рефинансированы в ходе обычной деятельности.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «руб.»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и зданий и сооружений, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 16 «Основные средства» (далее – «МСБУ 16»).

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории Российской Федерации, ведут бухгалтерский учет в соответствии со стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РСБУ»), иностранные дочерние компании Банка ведут бухгалтерский учет в соответствии с общепринятыми стандартами бухгалтерского учета стран, в которых они ведут свою деятельность. Прилагаемая консолидированная 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 каждой компании Группы, измеряются в валюте, которая наилучшим образом отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, связанных с деятельностью предприятия (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей консолидированной финансовой отчетности является российский рубль (далее – «руб.»).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АКБ «РОСБАНК» и компаний, контролируемых АКБ «РОСБАНК» (дочерние компании). Компания считается контролируемой, если руководство Группы имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгоды от ее деятельности.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все существенные остатки по расчетам и операциям внутри Группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются.

При переводе данных, содержащихся в финансовой отчетности иностранной дочерней компании, в валюту представления для включения в консолидированную финансовую отчетность, Группа руководствуется политикой перевода в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 21 «Влияние изменений валютных курсов» (далее – «МСБУ 21»), следующим образом:

- активы и обязательства (как денежные, так и неденежные) иностранной компании переводятся по курсу на конец отчетного периода;
- статьи доходов и расходов иностранной компании переводятся по обменному курсу на дату совершения операции;
- статьи капитала иностранной компании переводятся по обменному курсу на дату совершения операции;

- все возникающие курсовые разницы относятся на капитал до момента выбытия инвестиции;
- при выбытии инвестиций в иностранные компании соответствующие курсовые разницы отражаются в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном балансе Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа 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 (далее – «ЦБ РФ») 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 Группа 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. Ссуды и средства, размещенные в кредитных учреждениях, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

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

Финансовые активы и обязательства классифицируются Группой 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 Группы, 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. Группа 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках за период. Группа 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»).

Группа 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 Группа, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

Производные финансовые инструменты

В ходе обычной деятельности Группа 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 консолидированном 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Группа 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 Группой 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 консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Группа заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она 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 Группой, 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 консолидированном 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 Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Резервы под обесценение

Группа 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 Группа 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 Группы полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа 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;
- Группа передала свои права на получение денежных средств от актива, или оставила за собой право на получение денежных средств от актива, но приняла обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о «переходе»; и
- Группа или (а) передала практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передала, ни оставила у себя практически все риски и выгоды по активу, но передала контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Группы 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 Группа проводит переоценку степени, в которой она 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, Группа проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если она не сохранила контроль, то актив списывается. Если Группа сохранила контроль над активом, то она продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается ее 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовая аренда

По условиям финансовой аренды все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят арендополучателю, при этом право собственности на объект аренды может как перейти арендополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не формой контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива; и
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Являясь лизингодателем, Группа отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных ссуд, и первоначально оценивает их в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовую аренду.

До даты начала срока финансовой аренды основные средства, приобретенные с целью последующей передачи в финансовую аренду, отражаются в консолидированном балансе по стоимости приобретения в составе основных средств, приобретенных для передачи в финансовую аренду.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые и долевого 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках. При этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Группа использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Группа 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, Группа 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 консолидированный отчет о прибылях и убытках за отчетный период. Данные финансовые активы отражаются за вычетом резервов под обесценение.

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 актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в консолидированном 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям к капитализации.

На каждую отчетную дату Группа 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 Группа 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.

Земля и здания, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном балансе по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки такого участка земли или сооружений, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится непосредственно на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

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 консолидированном 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 Группы 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 консолидированной 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 Группа 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 консолидированном 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.

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

- Группа 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 странах, где Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный заем

Средства банков и 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Группы возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), для погашения которых вероятно потребуются 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 Группой, 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

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственных пенсионных системах Российской Федерации и других стран, которые предусматривают расчет текущих взносов Группы 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, Группа 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 консолидированном 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 консолидированном 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Методика пересчета иностранной валюты

Финансовая отчетность каждой компании Группы представлена в валюте основной экономической среды, в которой работает компания. При подготовке финансовой отчетности отдельных компаний денежные активы и обязательства, выраженные в функциональной валюте компании (иностранная валюта), переводятся по соответствующим курсам спот на дату составления баланса. Сделки в валютах, отличных от функциональной валюты, учитываются по курсам обмена на дату совершения сделки. Прибыли и убытки в результате данных сделок включаются в чистую прибыль по операциям в иностранной валюте.

Для цели представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства по иностранным операциям Группы выражены в рублях, используя курсы обмена на дату баланса. Статьи доходов и расходов переводятся по средним курсам обмена за период, только если курсы обмена существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются курсы обмена на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы, если они имеются, классифицируются как капитал и признаются в фонде курсовых разниц Группы. Эти курсовые разницы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором выбывают иностранные операции.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной 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 консолидированном балансе отражается сальдированная сумма, когда Группа 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, Группа 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

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа 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 Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

Информация по сегментам

Сегментом является отдельный компонент Группы, занимающийся предоставлением продуктов или оказанием 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 консолидированной финансовой отчетности географические сегменты были выделены в зависимости от фактического местонахождения контрагента, с учетом в большей степени экономического, а не юридического рисков. Основным форматом Группы для представления информации по сегментам является представление информации по операционным сегментам.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы 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 Группы.

Резерв под обесценение ссуд

Группа регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервами под обесценение ссудной и дебиторской 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 Группы и фактическими убытками требует от Группы создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на ее финансовую отчетность в будущие периоды.

Группа 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, Группа 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. Группа 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 консолидированной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, 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 консолидированном 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.

Группа 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 бухгалтерском 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 отраженный в отчетности чистую прибыль Группы.

На отчетную дату основные допущения и наиболее значимые оценки, расхождение которых с фактическими результатами деятельности Группы 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	22,846,130	14,736,717
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	218,118	634,309
Основные средства (здания)	10,419,002	7,735,586
Требования по отложенному налогу на прибыль	915,729	589,886

Применение новых стандартов

В текущем году Группа применила все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к ее 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 непроизводных 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 имеющих 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. Группа применяет эти поправки с 1 июля 2008 года; эффект реклассификаций представлен в Примечании 22.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

На дату утверждения данной консолидированной 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 не ранее 1 января 2009 года. В настоящий момент руководство Группы оценивает влияние применения МСФО 8 на консолидированную 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 Группы считает, что принятие поправки к МСБУ 1 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Группы. Поправка к МСБУ 1 действительна для периодов, начинающихся не ранее 1 января 2009 года.
- МСФО 3 «Объединение компаний» – КМСФО выпустил МСФО 3 и соответствующие изменения в МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» по завершении в январе 2008 года проекта по приобретению и выбытию дочерних предприятий. Данные изменения вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2009 года, и могут быть приняты в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2007 года. Руководство Группы в настоящее время проводит оценку влияния на показатели консолидированной финансовой отчетности.
- 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности за год, окончившийся на 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 консолидированной 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	5,439,836	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	124,890	Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, первоначально 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	161,052	Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	Процентный доход по финансовым активам, предназначенным для торговли

Изменение классификации

В консолидированной 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 Группы.

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 связанных с государственными долговыми ценными бумагами	586,325	Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки
Изменение классификации денежных потоков от выпуска векселей	10,027,383	Движение денежных средств от финансовой деятельности	Движение денежных средств от операционной деятельности
Изменение классификации обесценения инвестиций, имеющих в наличии для продажи	18,108	Операционные расходы	Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи
Изменение классификации дохода от трастовых операций	44,588	Прочие доходы	Доходы по услугам и комиссии
Изменение классификации авансов по финансовой аренде	170,437	Ссуды, предоставленные клиентам	Прочие активы

5. РЕОРГАНИЗАЦИЯ ГРУППЫ

28 декабря 2007 года АКБ «РОСБАНК» приобрел 100% акций ООО «Реал Профит». АКБ «РОСБАНК» признал идентифицируемые активы и обязательства ООО «Реал Профит» по справедливой стоимости на дату приобретения. Сумма превышения доли АКБ «РОСБАНК» в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств приобретенной компании над стоимостью приобретения была рассчитана как разница между чистыми активами ООО «Реал Профит» и уплаченным вознаграждением.

	ООО «Реал Профит» на 28 декабря 2007 года тыс. руб.
Активы	
Основные средства	270,179
Требования по текущему налогу на прибыль	2,333
Прочие активы	7,597
	<hr/>
Итого активы	280,109
	<hr/> <hr/>
Обязательства	
Средства клиентов	9,940
Выпущенные долговые ценные бумаги	51,247
Прочие обязательства	492
	<hr/>
Итого обязательства	61,679
	<hr/> <hr/>
Чистые активы	218,430
Доля приобретенных чистых активов	100%
Стоимость приобретенных чистых активов	213,000
	<hr/>
Превышение доли Банка в чистой справедливой стоимости чистых активов ООО «Реал Профит» над уплаченным вознаграждением	5,430
	<hr/> <hr/>

1 октября 2008 года ОАО АКБ «РОСБАНК» приобрел 100% акций НКО «ОРС» ОАО у компании, находящейся под общим контролем с ОАО АКБ «РОСБАНК». ОАО АКБ «РОСБАНК» признал идентифицируемые активы и обязательства НКО «ОРС» ОАО по их балансовой стоимости на дату приобретения. Убыток, возникший в результате приобретения, был рассчитан как разница между чистыми активами НКО «ОРС» ОАО и уплаченным вознаграждением и отражен в составе капитала Группы.

**НКО «ОРС»
ОАО
на 1 октября
2008 года
тыс. руб.**

Активы	
Средства в банках	189,339
Требования по текущему налогу на прибыль	341
Прочие активы	1,342
Итого активы	<u>191,022</u>
Обязательства	
Средства банков или иных финансовых учреждений	94,080
Средства клиентов	2,883
Прочие обязательства	53,383
Итого обязательства	<u>150,346</u>
Чистые активы	40,676
Доля приобретенных чистых активов	100%
Стоимость приобретенных чистых активов	84,770
Убыток от приобретения НКО «ОРС» ОАО	<u>44,094</u>

В 2008 году ОАО АКБ «РОСБАНК» приобрел дополнительные 2.79% акций ОАО Банк «Центральное ОВК» за денежное вознаграждение в размере 39,840 тыс. руб., в результате чего доля АКБ «РОСБАНК» в чистых активах Банка «Центральное ОВК» увеличилась до 100%.

В 2008 году ОАО АКБ «РОСБАНК» передал 40% своей доли в ООО «РБ Лизинг», но сохранил контроль над этой компанией.

Результаты этих реорганизаций отражены непосредственно в составе капитала Группы в качестве уменьшения нераспределенной прибыли на 311,379 тыс. руб. и увеличения доли миноритарных акционеров на 271,539 тыс. руб.

6. 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	38,239,433	29,287,688
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	10,603,076	4,242,727
Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли	856,266	1,142,945
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	284,203	13,070
Итого процентные доходы	49,982,978	34,686,430
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	46,910,344	31,236,598
Проценты по средствам в банках	1,932,165	2,293,817
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	48,842,509	33,530,415
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	23,360,516	13,883,119
Итого процентные расходы	23,360,516	13,883,119
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	16,934,579	9,578,886
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	3,427,562	1,606,575
Проценты по средствам банков	2,138,427	2,557,603
Проценты по субординированному займу	859,948	140,055
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	23,360,516	13,883,119
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	26,622,462	20,803,311

7. РЕЗЕРВ 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	11,127,177
Формирование резервов	4,118,104
Списание активов	(508,564)
31 декабря 2007 года	14,736,717
Формирование резервов	8,290,485
Списание активов	(181,072)
31 декабря 2008 года	22,846,130

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы тыс. руб.	Резервы на выданные финансовые гарантии, претензии и прочие обязательства тыс. руб.	Резервы на неиспользован- ные лимиты по кредитным картам тыс. руб.	Итого тыс. руб.
31 декабря 2006 года	-	196,379	-	196,379
Формирование/(возмещение) резервов	51,444	(27,772)	75,045	98,717
Списание активов	(7,799)	-	-	(7,799)
31 декабря 2007 года	43,645	168,607	75,045	287,297
Формирование/(возмещение) резервов	1,125,959	299,762	(60,842)	1,364,879
Восстановление ранее списанных активов	17,082	-	-	17,082
31 декабря 2008 года	1,186,686	468,369	14,203	1,669,258

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

8. 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, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли:		
Реализованная прибыль от торговых операций	289,045	282,456
Корректировка справедливой стоимости	(398,253)	(245,668)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	119,147	(442,052)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,939	(405,264)

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.
Торговые операции, нетто	2,356,790	743,635
Курсовые разницы, нетто	(124,268)	(411,966)
	<u>2,232,522</u>	<u>331,669</u>

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.
Торговые операции, нетто	(397,934)	1,075,670
Курсовые разницы, нетто	(707,134)	(512,908)
	<u>(1,105,068)</u>	<u>562,762</u>

11. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	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:		
Кассовые операции	2,199,304	1,879,764
Расчетные операции	1,083,775	1,627,180
Операции с пластиковыми картами	1,062,248	873,456
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	1,029,222	611,841
Документарные операции	488,732	372,367
Операции с иностранной валютой	470,734	427,664
Прочие операции	113,180	440,836
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>6,447,195</u>	<u>6,233,108</u>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	650,164	120,512
Операции с пластиковыми картами	403,422	523,860
Кассовые операции	158,757	87,071
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	105,434	195,105
Операции с иностранной валютой	16,033	13,342
Прочие операции	111,843	55,398
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>1,445,653</u>	<u>995,288</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 2,724,568 тыс. руб. и 2,658,035 тыс. руб., соответственно. Доходы 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 808,925 тыс. руб. и 278,944 тыс. руб., соответственно.

12. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 гг., включают доходы от сдачи в аренду зданий и оборудования в размере 648,383 тыс. руб. и 393,184 тыс. руб., соответственно. За год, закончившийся 31 декабря 2007 года, доход от реализации объектов основных средств составил 325,489 тыс. руб.

13. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.
Заработная плата и премии	8,908,408	7,318,309
Расходы на операционную аренду	1,759,924	1,119,465
Единый социальный налог	1,366,567	1,077,046
Расходы на ремонт и техническое обслуживание	1,275,028	1,039,049
Налоги (кроме налога на прибыль)	762,785	1,023,551
Охрана	745,316	539,808
Амортизация основных средств	580,193	489,604
Административные расходы	544,531	491,889
Расходы на рекламу	509,568	147,543
Платежи в фонд страхования вкладов	461,961	348,381
Транспортные расходы	415,701	308,281
Телекоммуникации	403,904	325,986
Канцелярские и прочие офисные расходы	298,203	253,422
Расходы на благотворительность	276,407	144,253
Командировочные расходы	126,525	86,213
Страхование	125,573	70,907
Профессиональные услуги	106,241	215,179
Представительские расходы	23,439	16,901
Таможенные пошлины	9,800	59,713
Прочие расходы	363,976	256,397
Итого операционные расходы	19,064,050	15,331,897

14. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, 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 Группы 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 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 РФ для юридических лиц.

В ноябре 2008 года вступили в силу изменения к Налоговому кодексу РФ, которые снижают базовую ставку по налогу на прибыль организаций с 24% до 20%, начиная с 1 января 2009 года. Налог на прибыль за 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	2,115,415	553,272
Прочие обязательства	1,496,611	1,480,492
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	1,333,231	676,032
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,230,312	736,577
Прочие активы	1,170,862	419,431
Прочие резервы	281,856	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	65,130	279,361
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	130,013
Итого вычитаемые временные разницы	<u>7,693,417</u>	<u>4,275,178</u>
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства	8,261,363	5,539,476
Средства банков и клиентов	275,753	80,606
Выпущенные долговые ценные бумаги	256,372	-
Драгоценные металлы	5,614	218,689
Итого налогооблагаемые временные разницы	<u>8,799,102</u>	<u>5,838,771</u>
Чистые отложенные обязательства	(1,105,685)	(1,563,593)
Чистые отложенные налоговые обязательства, отражаемые в консолидированном отчете о прибылях и убытках по установленной ставке	(139,933)	(99,400)
Чистые отложенные налоговые обязательства, отражаемые в капитале по установленной ставке	(1,514,912)	(1,436,416)
Чистые отложенные налоговые активы, отражаемые в консолидированном отчете о прибылях и убытках по установленной ставке	1,433,708	930,131
Непризнанное требование по отложенному налогу на прибыль	(721,858)	(340,245)
Чистые отложенные налоговые обязательства	<u>(942,995)</u>	<u>(945,930)</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	2,572,396	8,230,457
Налог по установленной ставке (24%)	617,375	1,975,310
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	381,613	(1,293,584)
Налоговый эффект от применения различных ставок налога	(43,382)	21,860
Налоговый эффект от изменения налоговой ставки	258,755	-
Налоговый эффект от постоянных разниц	730,395	1,362,295
Расходы по налогу на прибыль	1,944,756	2,065,881
Расходы по текущему налогу на прибыль	2,026,187	2,624,839
Восстановление расходов по отложенному налогу на прибыль	(81,431)	(558,958)
Расходы по налогу на прибыль	1,944,756	2,065,881
Обязательства 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	945,930	1,548,137
Уменьшение обязательств по отложенному налогу на прибыль за период, отраженное в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(81,431)	(558,958)
Изменение отложенных налоговых обязательств, отражаемых в капитале	78,496	(43,249)
Конец периода	942,995	945,930
в том числе:		
Требование по отложенному налогу на прибыль	915,729	589,886
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	(1,858,724)	(1,535,816)

15. 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.)	626,584	6,162,577
Средневзвешенное количество обыкновенных акций		
Базовая и разводненная прибыль на акцию	719,795,538	693,686,101
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб.)	0.87	8.88

16. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ И НАЦИОНАЛЬНЫХ БАНКАХ

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Наличные средства в кассе	12,486,582	8,317,513
Остатки на счетах в Центральном и Национальных банках	<u>83,185,809</u>	<u>88,683,957</u>
Итого денежные средства и счета в Центральном и Национальных банках	<u>95,672,391</u>	<u>97,001,470</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. в состав денежных средств в Центральном и Национальных банках включены средства в Центральном банке Российской Федерации и Национальном банке Республики Беларусь в общей сумме 1,576,041 тыс. руб. и 7,653,618 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Центральный и Национальный банки. Группа обязана депонировать обязательные резервы в Центральном и Национальных банках 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 консолидированном отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Денежные средства в Центральном и Национальных банках	95,672,391	97,001,470
Средства в банках стран ОЭСР	<u>34,931,193</u>	<u>35,168,678</u>
	130,603,584	132,170,148
За вычетом обязательных резервов	<u>(1,576,041)</u>	<u>(7,653,618)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>129,027,543</u>	<u>124,516,530</u>

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

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	3,995,485	14,148,895
Производные финансовые инструменты	2,158,173	764,789
Инвестиции в долевые ценные бумаги	435	3,863,709
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,154,093	18,777,393

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%	1,441,897	6%-13%	5,683,889
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	10%-11%	910,208	8%-12%	549,894
Долговые ценные бумаги местных органов власти	7%-13%	779,736	7%-13%	1,342,596
Векселя российских компаний	11%-15%	436,499	10%-12%	958,568
Облигации Казначейства США	-	270,053	-	-
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%	7,815	3%-8%	118,470
Еврооблигации российских банков	-	-	8%-9%	218,513
Еврооблигации российских компаний	-	-	7%-11%	3,800,877
		3,995,485		14,148,895

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Инвестиции в долевые ценные бумаги:		
Акции российских компаний	435	2,156,828
АДР российских компаний	-	737,696
Инвестиции в паи инвестиционных фондов	-	850,000
ГДР российских компаний	-	119,185
	435	3,863,709

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 20.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включали облигации Министерства финансов Республики Беларусь, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками, в сумме 612,890 тыс. руб. и 83,407 тыс. руб., соответственно.

18. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

	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

19. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Срочные депозиты в банках	24,887,075	16,981,812
Депозиты до востребования в банках	17,316,699	22,328,419
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	2,530,877	3,842,733
Итого средства в банках	44,734,651	43,152,964

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг, Группой были размещены средства в четырех и двух банках на общую сумму 27,372,664 тыс. руб. и 21,308,985 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. сумма максимального кредитного риска по средствам в банках составила 44,734,651 тыс. руб. и 43,152,964 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. в состав средств в банках включена депозитная маржа, размещенная Группой 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 2,530,877 тыс. руб. и 3,842,733 тыс. руб. с датой погашения в течение 1 месяца, 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 Министерства финансов Республики Беларусь	398,873	405,587	1,173	1,185
Облигации NBT Finance Limited	-	-	156,149	158,627
Облигации ОАО «Девелопмент Юг»	-	-	110,377	129,596
Обыкновенные акции ЗАО «Глобэкс Банк»	-	-	40,453	48,231
Итого ссуды по соглашениям обратного РЕПО	2,530,877	2,435,987	3,842,733	3,687,064

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. Группа продала 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 28).

20. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номи- нальная стоимость	31 декабря 2008 года		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2007 года	
		Чистая справедливая стоимость тыс. руб.			Чистая справедливая стоимость тыс. руб.	
		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты:						
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	16,700,820	1,144,888	(160,956)	24,866,711	69,475	(147,071)
Форварды	16,498,862	1,006,369	(2,203,790)	36,992,835	359,785	(196,273)
Фьючерсы	1,540,022	-	-	864,157	-	-
Итого по контрактам с иностранной валютой		<u>2,151,257</u>	<u>(2,364,746)</u>		<u>429,260</u>	<u>(343,344)</u>
Контракты по драгоценным металлам						
Форварды	211,441	1,786	(9,510)	62,479	-	(506)
Свопы	4,410,680	5,130	(317,157)	8,418,944	335,529	(140,925)
Итого по контрактам с драгоценными металлами		<u>6,916</u>	<u>(326,667)</u>		<u>335,529</u>	<u>(141,431)</u>
Итого		<u>2,158,173</u>	<u>(2,691,413)</u>		<u>764,789</u>	<u>(484,775)</u>

Изменение справедливой стоимости фьючерсов рассчитываются биржами и ежедневно относятся на счет соответствующего контрагента по договору.

21. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Ссуды, предоставленные клиентам	345,485,878	243,164,716
Чистые инвестиции в финансовую аренду	6,249,849	4,838,193
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	122,147
	<u>351,735,727</u>	<u>248,125,056</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(22,846,130)</u>	<u>(14,736,717)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>328,889,597</u>	<u>233,388,339</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 гг., представлена в Примечании 7.

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	74,082,523	31,161,372
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	63,671,905	47,893,105
Ссуды, обеспеченные корпоративными гарантиями	21,694,464	7,569,480
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	10,498,327	8,514,765
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	7,977,395	4,483,089
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	3,033,729	6,686,145
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	2,421,212	4,417,480
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств и долговых ценных бумаг Группы	216,474	403,779
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	507,593	1,847,485
Необеспеченные ссуды	<u>167,632,105</u>	<u>135,148,356</u>
	351,735,727	248,125,056
За вычетом резервов под обесценение	<u>(22,846,130)</u>	<u>(14,736,717)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>328,889,597</u>	<u>233,388,339</u>

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	150,001,251	105,963,920
Недвижимость	49,672,704	8,131,839
Торговля	36,987,634	27,768,583
Энергетика	25,070,401	20,140,627
Строительство	24,123,330	21,173,347
Оборонная промышленность	16,179,520	11,020,744
Государственные органы	9,790,894	7,526,210
Черная металлургия	6,289,601	2,661,714
Нефтегазовая промышленность	5,814,764	11,638,452
Производство	5,662,044	6,990,351
Тяжелая промышленность	5,343,451	6,386,285
Пищевая промышленность	3,691,551	663,921
Финансовый сектор	3,275,729	5,150,883
Транспортные услуги	3,232,708	2,821,817
Химическая промышленность	1,202,067	1,257,072
Гостиничный бизнес и услуги	227,519	951,480
СМИ	705,258	844,810
Сельское хозяйство	242,076	172,176
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	223,072	784,674
Машиностроение	151,371	34,058
Здравоохранение и туризм	72,267	-
Телекоммуникации	59,990	34,058
Цветная металлургия	28,768	146,205
Страхование	9,206	10,813
Прочее	<u>3,678,551</u>	<u>5,851,017</u>
	351,735,727	248,125,056
За вычетом резервов под обесценение	<u>(22,846,130)</u>	<u>(14,736,717)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>328,889,597</u>	<u>233,388,339</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 Группе 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 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 328,889,597 тыс. руб. и 233,388,339 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Группой были предоставлены ссуды двум заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

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, Группа получила в собственность нефинансовые активы, находившиеся у нее в качестве обеспечения по предоставленным ссудам. По состоянию на 31 декабря 2008 года стоимость таких активов составила 846,550 тыс. руб. и отражена в составе прочих активов (Примечание 24).

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Автокредитование	59,330,607	45,063,501
Потребительское кредитование	37,456,044	24,058,605
Ипотечное кредитование	22,462,357	9,890,815
Ссуды, выданные наличными	15,299,753	11,646,960
Экспресс-кредитование	9,202,146	11,791,738
Овердрафт	4,566,826	3,500,185
Ссуды руководителям предприятий малого бизнеса	1,683,519	12,116
	<u>150,001,252</u>	<u>105,963,920</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(16,392,364)</u>	<u>(12,077,822)</u>
	<u>133,608,888</u>	<u>93,886,098</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 с индивидуальными признаками обесценения	76,000,418	(5,694,526)	70,305,892	32,346,466	(614,452)	31,732,014
Ссуды с коллективными признаками обесценения	29,413,663	(17,151,604)	12,262,059	90,360,282	(14,122,265)	76,238,017
Необесцененные ссуды	<u>246,321,646</u>	<u>-</u>	<u>246,321,646</u>	<u>125,418,308</u>	<u>-</u>	<u>125,418,308</u>
Итого резерв под обесценение	<u>351,735,727</u>	<u>(22,846,130)</u>	<u>328,889,597</u>	<u>248,125,056</u>	<u>(14,736,717)</u>	<u>233,388,339</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 40,072,157 тыс. руб. и 11,914,344 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. Группа выступала арендодателем по договорам финансовой аренды оборудования и транспортных средств. Годовая эффективная процентная ставка по таким договорам составила 18.8% и 24.8%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду были представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Менее одного года	2,767,169	2,040,295
От одного до пяти лет	5,688,266	4,299,061
Более 5 лет	<u>1,010,770</u>	<u>400,459</u>
Минимальные арендные платежи За вычетом неполученного финансового дохода	<u>8,455,435</u> <u>(2,205,586)</u>	<u>6,339,356</u> <u>(1,501,163)</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>6,249,849</u>	<u>4,838,193</u>
Текущая часть	2,583,741	1,843,274
Долгосрочная часть	<u>3,666,108</u>	<u>2,994,919</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>6,249,849</u>	<u>4,838,193</u>

22. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	7,718,836	-
Долевые ценные бумаги	3,044,738	753,291
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,763,574	753,291

	31 декабря 2008 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма тыс. руб.
Долговые ценные бумаги		
Еврооблигации российских компаний	6.46%-14.23%	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%	44,926
		7,718,836

	31 декабря 2008 года Сумма тыс. руб.	31 декабря 2007 года Сумма тыс. руб.
Долевые ценные бумаги:		
Инвестиции в паи инвестиционных фондов	1,100,557	91,267
Акции и АДР российских компаний	1,055,067	598,987
Акции и ГДР российских банков	411,779	20,569
Акции международных клиринговых компаний	436,938	2,071
Акции профессиональных участников фондовой биржи	40,397	40,397
	3,044,738	753,291

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали некотируемые долевые инструменты общей стоимостью 218,118 тыс. руб. и 634,609 тыс. руб., соответственно, отраженные по амортизированной стоимости за вычетом убытка обесценения в размере 14,435 тыс. руб. и 7,349 тыс. руб., соответственно.

В 2008 году Группа продала некотируемые инвестиции в сумме 25,141 тыс., получив прибыль в размере 25,246 тыс. руб.

В октябре 2008 года КМСФО выпустил поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», которые допускают изменение классификации финансовых активов из предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи при соблюдении определенных ограничений. В соответствии с этими поправками в 2008 году Группа реклассифицировала некоторые долговые и долевые ценные бумаги общей справедливой стоимостью 5,218,532 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 реклассифицированных долговых и долевых ценных бумаг составила 8,472,525 тыс. руб. на дату изменения классификации.

Группа изменила классификацию тех ценных бумаг, объем операций с которыми на финансовых рынках существенно сократился вследствие текущего экономического кризиса. В сложившейся ситуации Группа пересмотрела свою инвестиционную стратегию и намерена оставаться держателем этих ценных бумаг в обозримом будущем. В таблицах ниже представлены реклассифицированные долговые и долевыми ценные бумаги Группы. Реклассификация ценных бумаг была произведена по состоянию на 1 июля 2008 года, как это допускается поправками к МСБУ 39.

Долговые ценные бумаги:	1 июля 2008 года		Ожидаемые потоки денежных средств тыс. руб.	31 декабря 2008 года		После реклассификации	
	Эффективная ставка процента %	Справедливая стоимость тыс. руб.		Новая стоимость тыс. руб.	Справедливая стоимость тыс. руб.	Изменение в резерве справедливой стоимости инвестиций в наличии для продажи тыс. руб.	Изменение в резерве справедливой стоимости инвестиций в наличии для продажи тыс. руб.
						прибыль	убыток
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		4,849,348	5,022,586	4,849,348	3,943,215	254,965	(1,157,480)

Долевые ценные бумаги:	1 июля 2008 года		31 декабря 2008 года		После реклассификации	
	Справедливая стоимость реклассифицированных ценных бумаг тыс. руб.	Новая стоимость тыс. руб.	Справедливая стоимость тыс. руб.	Изменение в резерве справедливой стоимости инвестиций в наличии для продажи тыс. руб.	Изменение в резерве справедливой стоимости инвестиций в наличии для продажи тыс. руб.	
					Прибыль	Убыток
Акции российских компаний	2,509,597	2,509,597	879,422	-	-	(1,630,175)
Акции российских банков	1,113,580	1,113,580	395,896	-	-	(717,685)
Итого долевыми ценные бумаги	3,623,177	3,623,177	1,275,318	-	-	(2,347,860)

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

Нереализованный убыток от переоценки по справедливой стоимости, отраженный в консолидированном 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 долевыми ценных бумаг, отраженная в консолидированном 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 Группы провело проверку наличия объективных признаков обесценения финансовых активов на отчетную дату и пришло к выводу, что снижение балансовой стоимости всех долевыми инструментами, имеющихся в наличии для продажи, в размере 2,377,238 тыс. руб. и некоторых долговых ценных бумаг в размере 106,249 тыс. руб. должно быть отражено в качестве обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

23. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания тыс. руб.	Оборудование тыс. руб.	Итого тыс. руб.
По первоначальной /проиндексированной/ переоцененной стоимости			
31 декабря 2006 года	7,709,563	2,427,512	10,137,075
Приобретения	467,505	854,327	1,321,832
Выбытия	(293,911)	(396,436)	(690,347)
31 декабря 2007 года	7,883,157	2,885,403	10,768,560
Приобретения	376,242	1,247,329	1,623,571
Выбытия	(302,046)	(494,641)	(796,687)
Курсовая разница при пересчете зарубежных операций	153	27,843	27,996
Переоценка	2,477,982	-	2,477,982
Обесценение	(23,192)	-	(23,192)
31 декабря 2008 года	10,412,296	3,665,934	14,078,230
Накопленная амортизация			
31 декабря 2006 года	-	1,005,623	1,005,623
Начисления за период	149,819	339,785	489,604
Выбытия	(2,248)	(131,033)	(133,281)
31 декабря 2007 года	147,571	1,214,375	1,361,946
Начисления за период	153,225	426,968	580,193
Выбытия	(11,762)	(111,847)	(123,609)
Курсовая разница при пересчете зарубежных операций	34	21,018	21,052
Списано при переоценке	(289,068)	-	(289,068)
31 декабря 2008 года	-	1,550,514	1,550,514
Остаточная балансовая стоимость			
31 декабря 2008 года	<u>10,412,296</u>	<u>2,115,420</u>	<u>12,527,716</u>
31 декабря 2007 года	<u>7,735,586</u>	<u>1,671,028</u>	<u>9,406,614</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 842,218 тыс. руб. и 788,485 тыс. руб., соответственно.

В случае если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересмотренной в соответствии с МСБУ 29, их балансовая стоимость была бы представлена следующим образом:

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Первоначальная стоимость	2,149,061	2,286,503
Накопленная амортизация	(248,652)	(223,193)
Остаточная балансовая стоимость	<u>1,900,409</u>	<u>2,063,310</u>

24. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	1,473,824	323,552
Задолженность сотрудников	150,000	-
Требования по сделкам спот	5,177	25,530
	<u>1,629,001</u>	<u>349,082</u>
За вычетом резервов под обесценение	(1,186,686)	(43,645)
	<u>442,315</u>	<u>305,437</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Задолженность поставщиков и прочих подрядчиков	1,735,783	1,013,691
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1,000,510	1,049,193
Внеоборотные активы, предназначенные для перепродажи	846,550	-
Авансы работникам	6,432	4,354
Прочее	683,542	95,083
	<u>4,272,817</u>	<u>2,162,321</u>
Итого прочие активы	<u>4,715,132</u>	<u>2,467,758</u>

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 7.

Налоги к возмещению в основном представлены налогом на добавленную стоимость по лизинговым операциям.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают активы, полученные Группой в собственность в результате отчуждения заложенного имущества. Активы включают здания общей стоимостью 802,292 тыс. руб. и транспортные средства общей стоимостью 44,258 тыс. руб. Активы отражаются по стоимости, равной балансовой стоимости выданных ссуд. По мнению руководства Группы, балансовая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, не превышает их справедливую стоимость.

25. 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%.

26. СРЕДСТВА БАНКОВ ИЛИ ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Срочные депозиты	29,406,748	19,921,876
Счета до востребования	6,173,483	4,430,099
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	604,095	82,222
Итого средства банков или иных финансовых учреждений	36,184,326	24,434,197

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. средства банков или иных финансовых учреждений включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 604,095 тыс. руб. и 82,222 тыс. руб. сроком погашения с января по апрель 2009 года и с января по март 2008 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	612,890	604,095	83,407	82,222
Итого	612,890	604,095	83,407	82,222

27. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Срочные депозиты	223,468,938	205,952,460
Депозиты до востребования	87,756,174	77,851,577
Итого средства клиентов	311,225,112	283,804,037

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. средства клиентов на сумму 710,043 тыс. руб. и 969,797 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 288,153 тыс. руб., соответственно, были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выпущенным Группой (Примечание 33).

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Физические лица	113,149,469	71,401,890
Нефтегазовая промышленность	62,657,831	36,949,268
Финансовый сектор	33,799,702	107,215,673
Цветная металлургия	24,185,083	10,946,469
Энергетика	19,484,841	10,631,579
Торговля	12,091,072	9,462,151
Жилищное строительство	11,720,567	8,986
Страхование	7,055,705	4,082,310
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	5,061,488	2,416,682
Строительство	3,051,738	4,057,653
Производство	1,905,630	5,133,440
Профессиональные услуги	1,889,891	2,674,077
Общественные организации	1,642,207	2,247,089
Операции с недвижимостью	1,519,386	880,144
Транспортные услуги	1,341,485	884,923
Сельское хозяйство	1,158,092	276,889
СМИ	1,148,234	497,160
Горнодобывающая промышленность	1,078,825	779,069
Оборонная промышленность	977,940	57,411
Региональные органы власти	914,865	2,066,814
Услуги	636,055	966,866
Информационные технологии	600,838	1,035,669
Пищевая промышленность	524,326	437,138
Машиностроение	449,655	1,945,922
Телекоммуникации	311,490	1,091,852
Здравоохранение и туризм	188,913	594,466
Лесное хозяйство	117,631	49,632
Черная металлургия	93,386	732,439
Гостиничный бизнес	63,477	158,331
Химическая промышленность	13,360	72,269
Геология	12,091	870,513
Авиастроение	9,516	834,077
Культура и искусство	2,585	212,425
Издательская деятельность	829	124,338
Прочее	2,366,909	2,008,423
Итого средства клиентов	<u>311,225,112</u>	<u>283,804,037</u>

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

	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	2,691,413	484,775
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>4,721,813</u>	<u>3,834,200</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО и впоследствии проданные (короткая позиция), представлены по справедливой стоимости 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>2,030,400</u>	<u>3,349,425</u>

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 20.

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

29. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Годовая ставка купонного дохода %	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Еврооблигации со сроком погашения в 2009 году	8%-9.75%	8,792,176	10,229,850
Дисконтные векселя	5.39%-15.31%	2,948,626	6,752,289
Облигации сроком погашения в 2009 году	7.7%-14%	1,329,518	3,043,584
Гарантированные облигации с плавающей ставкой со сроком погашения в 2012 году	9%	849,849	710,017
Процентные векселя	5.9%-10%	882,294	23,277,018
Депозитные сертификаты	13%-14%	72,520	-
Бездисконтные/беспроцентные векселя	-	<u>1,324</u>	<u>20,601</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		<u>14,876,307</u>	<u>44,033,359</u>

Группа выпустила 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.

30. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Прочие финансовые обязательства:		
Заработная плата персонала и премии	750,087	1,001,821
Резерв по неиспользованным отпускам	607,596	417,101
Обязательства по отчислениям в фонд страхования вкладов	95,131	83,380
Дивиденды к выплате	8,081	8,081
Обязательства по сделкам спот	1,847	138,031
	<u>1,462,742</u>	<u>1,648,414</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность перед поставщиками, подрядчиками и покупателями	431,217	174,914
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	237,290	277,581
Кредиторы по прочим операциям	89,513	108,777
Прочее	172,166	49,517
	<u>1,029,186</u>	<u>610,890</u>
Итого прочие обязательства	<u>2,392,928</u>	<u>2,259,203</u>

31. 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
				<u>15,163,887</u>	<u>6,675,569</u>
Итого субординированный заем				<u>15,163,887</u>	<u>6,675,569</u>

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств АКБ «РОСБАНК» перед всеми остальными кредиторами.

32. 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 Группы, подлежащие распределению среди участников, ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы, 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 Группы, 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.

33. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальный размер кредитного риска Группы 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.

Группа 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 Группой 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	468,369	168,607
Резерв на неиспользованные лимиты по кредитным картам	14,203	75,045
Итого прочие резервы	482,572	243,652

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам, обеспеченные денежными средствами, составили 710,043 тыс. руб. и 969,797 тыс. руб., соответственно. Гарантии выпущенные, обеспеченные денежными средствами, составили 916,495 тыс. руб. и 288,153 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	20,385,780	9,715,697	13,538,669	7,808,657
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	7,524,364	1,864,153	5,966,932	1,299,655
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>116,142,036</u>	<u>29,587,534</u>	<u>51,816,335</u>	<u>21,284,344</u>
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	<u>144,052,180</u>	<u>41,167,384</u>	<u>71,321,936</u>	<u>30,392,656</u>

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

Обязательства по капитальным затратам – По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. обязательства Группы по капитальным затратам в отношении финансовой аренды составили 128,008 тыс. руб. и 583,230 тыс. руб., соответственно.

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

	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
Не более одного года	1,392,002	1,011,427
Более одного года, но менее пяти лет	2,286,653	955,780
Более пяти лет	<u>293,860</u>	<u>194,108</u>
Итого обязательства по договорам операционной аренды	<u>3,972,515</u>	<u>2,161,315</u>

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Группа заключает с клиентами соглашения с ограничениями по принятию решений в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Группы, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы 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 Группой от имени клиентов, не превышает 23,379,077 тыс. руб. и 4,790,655 тыс. руб., соответственно.

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. у Группы 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 Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

В настоящее время Группе предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении удержания дополнительных комиссий, взимаемых Группой по кредитным договорам. В связи с этим ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство Группы 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 Группы 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 Группы 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 Группы 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 Группы 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. Несмотря на меры, которые были или могут быть предприняты правительством РФ для стабилизации ситуации, вследствие нестабильности мировых рынков капитала и кредитных рынков, включая Российскую Федерацию, существует экономическая неопределенность относительно доступности и стоимости кредитования, как для Группы, так и для ее контрагентов. Ситуация экономической неопределенности может сохраниться в ближайшем будущем. В связи с этим существует риск того, что возмещаемая стоимость активов Группы может оказаться ниже их балансовой стоимости, что соответствующим образом скажется на прибыльности Группы.

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

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 Группы может оказаться ниже их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2008 года финансовые активы Группы составили 486,656,604 тыс. руб. (на 31 декабря 2007 года: 385,725,262 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 Группе. Возмещаемость финансовых активов определяется Группой на основании условий, существующих на отчетную дату. Руководство Группы считает, что нет необходимости в данный момент для создания дополнительных резервов в отношении финансовых активов, основываясь на существующих обстоятельствах и имеющейся информации.

34. 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 29).

35. 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 Группу, контролируются ею, или вместе с ней 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 Группы; и которые имеют совместный контроль над Группой;
- (б) зависимые компании – компании, на деятельность которых Группа оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) совместные предприятия, участником в которых является Группа;
- (г) ключевой управленческий персонал Группы 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 Группы или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Группе.

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	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	8,000	6,154,093	2,320,821	18,777,393
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	8,000		2,320,821	
Средства в банках	303,767	44,734,651	64,793	43,152,964
- акционеры	252,086		2,695	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	51,681		62,098	
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	8,475,559	351,735,727	2,628,446	248,125,056
- ключевой управленческий персонал Группы	70,311		104,769	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	8,405,248		2,523,677	
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	132,359	22,846,130	37,061	14,736,717
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	132,359		37,061	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	670,709	10,763,574	206,438	753,291
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	670,709		206,438	
Прочие активы	19,137	4,715,132	32,132	2,467,758
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	19,137		32,132	
Средства банков или иных финансовых учреждений	906,136	36,184,326	2,508,488	24,434,197
- акционеры	895,150		2,452,360	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	10,986		56,128	

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	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
Средства клиентов	37,193,615	311,225,112	109,626,202	283,804,037
- акционеры	1,779		2,207,952	
- ключевой управленческий персонал Группы	5,414,236		955,879	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	31,777,600		106,462,371	
Прочие резервы	32,819	482,572	13,798	243,652
- акционеры	2,606		-	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	30,213		13,798	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	83,660	4,721,813	132,485	3,834,200
- акционеры	-		130,463	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	83,660		2,022	
Субординированный заем	15,163,887	15,163,887	6,675,569	6,675,569
- акционеры	12,761,952		4,668,049	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	2,401,935		2,007,520	
Прочие обязательства	14,380	2,392,928	36,817	2,259,203
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	14,380		36,817	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	3,034,065	20,385,780	1,267,361	13,538,669
- акционеры	240,000		-	
- ключевой управленческий персонал Группы	11,311		13,500	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2,782,754		1,253,861	
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	1,024,618	7,524,364	823,619	5,966,932
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1,024,618		823,619	

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	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
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,911,876	116,142,036	4,241,993	51,816,335
- ключевой управленческий персонал Группы	177,911		30,572	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2,733,965		4,211,421	
Гарантии полученные	3,679,680	733,315,554	95,224	359,534,957
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3,679,680		95,224	

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

	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	995,643	49,982,978	686,097	34,686,430
- акционеры	1,399		8,268	
- ключевой управленческий персонал Группы	14,294		4,324	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	979,950		673,505	
Процентные расходы	4,905,594	23,360,516	3,009,470	13,883,119
- акционеры	1,032,191		568,776	
- ключевой управленческий персонал Группы	340,922		84,886	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	3,532,481		2,355,808	
Формирование/(восстановление) резервов под обесценение	97,358	8,290,485	20,567	4,118,104
- ключевой управленческий персонал Группы	583		(1,459)	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	96,775		22,026	

	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
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(78,633)	9,939	206,405	(405,264)
- акционеры	8,000		-	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(86,633)		206,405	
Чистая прибыль от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	170,013	187,615	14,085	224,618
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	170,013		14,085	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	581,836	2,232,522	39,903	331,669
- акционеры	(141,183)		29,679	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	723,019		10,224	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами	(398,943)	(1,105,068)	(96,448)	562,762
- акционеры	(436,529)		64,771	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	37,586		(161,219)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	238,432	6,447,195	489,907	6,233,108
- акционеры	8,886		3,532	
- ключевой управленческий персонал Группы	2,668		1,131	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	226,878		485,244	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	93,737	1,445,653	137,770	995,288
- акционеры	6,861		-	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	86,876		137,770	

	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
Операционные расходы (за исключением вознаграждения)	449,997	10,155,642	303,281	8,013,588
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	449,997		303,281	
Прочие доходы	479,617	840,720	60,616	1,042,367
- акционеры	-		39	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	479,617		60,577	
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	541,785	8,908,408	574,713	7,318,309
- краткосрочные вознаграждения	541,785		574,713	

36. 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 Группы по сравнению с балансовой стоимостью в консолидированном балансе 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 в Центральном и Национальных банках	95,672,391	95,672,391	97,001,470	97,001,470
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,154,093	6,154,093	18,777,393	18,777,393
Средства в банках	44,734,651	44,734,651	43,152,964	43,152,964
Ссуды, предоставленные клиентам	328,889,597	328,889,597	233,388,339	233,388,339
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,545,456	10,545,456	118,982	118,982
Прочие финансовые активы	442,315	442,315	305,437	305,437
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	76,026,176	76,026,176	-	-
Средства банков или иных финансовых учреждений	36,184,326	36,184,326	24,434,197	24,434,197
Средства клиентов	311,225,112	311,225,112	283,804,037	283,804,037
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,721,813	4,721,813	3,834,200	3,834,200
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,876,307	14,876,307	44,033,359	44,232,479
Субординированный заем	15,163,887	15,163,887	6,675,569	6,675,569
Прочие финансовые обязательства	1,462,742	1,462,742	1,648,414	1,648,414

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 218,118 тыс. руб. и 634,309 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.

37. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана 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 Группа включила в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы 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	11,787,232	5,408,065
Текущие доходы	627,640	6,164,576
Доля миноритарных акционеров	363,440	90,845
	<hr/>	<hr/>
Итого капитал первого уровня	37,457,362	36,342,536
	<hr/>	<hr/>
Фонд переоценки основных средств	6,879,499	4,543,887
Корректировка справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(819,851)	4,763
Инвестиции в неконсолидированные компании, работающие в финансовом секторе	(889,212)	(114,798)
Субординированный заем	15,163,887	6,675,569
	<hr/>	<hr/>
Итого капитал второго уровня	20,334,323	11,109,421
	<hr/>	<hr/>
Итого капитал	57,791,685	47,451,957
	<hr/>	<hr/>
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	9.2%	11.1%
Коэффициент достаточности капитала	14.2%	14.4%

38. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Группа обязана соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

В состав капитала Группы 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 консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Правление Группы 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 Группа 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 Группы в области управления капиталными рисками не изменилась.

39. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

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

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

- Работа с частными клиентами – 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 Группы, 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 пассивы сегментов представляют собой активы и пассивы, 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 Группы. 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	24,691,445	22,218,899	3,072,634	49,982,978
Процентные расходы	(6,844,706)	(10,089,873)	(6,425,937)	(23,360,516)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(4,299,075)	(3,991,410)	-	(8,290,485)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	9,939	9,939
Чистая прибыль от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	187,615	187,615
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	580,456	1,026,960	625,106	2,232,522
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(1,105)	(434,292)	(669,671)	(1,105,068)
Доходы по услугам и комиссии полученные	4,249,780	2,197,415	-	6,447,195
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(562,179)	(771,631)	(111,843)	(1,445,653)
Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	(2,497,922)	(2,497,922)
Прочие резервы	(928,106)	(299,762)	(137,011)	(1,364,879)
Прочие доходы	658,298	-	182,422	840,720
Внешние операционные доходы (Расходы)/доходы, полученные от других сегментов	17,544,808 (3,088,439)	9,856,306 4,048,337	(5,764,668) (959,898)	21,636,446 -
Итого операционные доходы	14,456,369	13,904,643	(6,724,566)	21,636,446
Операционные расходы	(9,685,069)	(4,003,601)	(5,375,380)	(19,064,050)
Прибыль до налогообложения	4,771,300	9,901,042	(12,099,946)	2,572,396
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(1,944,756)	(1,944,756)
Чистая прибыль	4,771,300	9,901,042	(14,044,702)	627,640
Активы по сегментам	139,973,316	197,911,629	168,667,795	506,552,740
Обязательства по сегментам	113,149,469	198,075,643	151,810,618	463,035,730
Прочие статьи по сегментам				
Амортизация основных средств	(294,754)	(121,845)	(163,594)	(580,193)
Ссуды, предоставленные клиентам	133,608,887	195,280,710	-	328,889,597
Основные средства	6,364,429	2,630,919	3,532,368	12,527,716
Средства клиентов	113,149,469	198,075,643	-	311,225,112
Капитальные затраты	824,819	340,963	457,789	1,623,571

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Нераспределенные суммы и прочие сегменты	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года Общая сумма, тыс. руб.
Процентные доходы	17,542,998	13,693,600	3,449,832	34,686,430
Процентные расходы	(4,381,122)	(5,187,249)	(4,314,748)	(13,883,119)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(4,008,992)	(109,112)	-	(4,118,104)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(405,264)	(405,264)
Чистая прибыль от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	224,618	224,618
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	116,084	116,084	99,501	331,669
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	563	221,165	341,034	562,762
Доходы по услугам и комиссии полученные	4,382,088	1,851,020	-	6,233,108
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(610,931)	(328,960)	(55,397)	(995,288)
Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи			(18,108)	(18,108)
Прочие резервы	(75,045)	27,772	(51,444)	(98,717)
Прочие доходы	728,641	-	313,726	1,042,367
Внешние операционные доходы (Расходы)/доходы, полученные от других сегментов	13,694,284 (2,072,220)	10,284,320 5,776,507	(416,250) (3,704,287)	23,562,354 -
Итого операционные доходы	11,622,064	16,060,827	(4,120,537)	23,562,354
Операционные расходы	(7,682,662)	(3,390,451)	(4,258,784)	(15,331,897)
Прибыль до налогообложения	3,939,402	12,670,376	(8,379,321)	8,230,457
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(2,065,881)	(2,065,881)
Чистая прибыль	3,939,402	12,670,376	(10,445,202)	6,164,576
Активы по сегментам	98,594,899	141,590,235	167,877,801	408,062,935
Обязательства по сегментам	71,401,890	212,402,147	83,367,712	367,171,749
Прочие статьи по сегментам				
Амортизация основных средств	(245,046)	(108,719)	(135,839)	(489,604)
Суды, предоставленные клиентам	93,886,898	139,501,441	-	233,388,339
Основные средства	4,708,001	2,088,794	2,609,819	9,406,614
Средства клиентов	71,401,890	212,402,147	-	283,804,037
Капитальные затраты	661,576	293,521	366,735	1,321,832

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы 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, закон- чившийся 31 декабря 2008 года Общая сумма, тыс. руб.
Процентные доходы	45,521,484	1,060,832	3,400,662	49,982,978
Процентные расходы	(17,325,304)	(1,693,330)	(4,341,882)	(23,360,516)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(6,239,936)	(2,035,989)	(14,560)	(8,290,485)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,939	-	-	9,939
Чистая прибыль от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи	177,174	(839)	11,280	187,615
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	2,013,268	400,498	(181,244)	2,232,522
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами	(651,825)	(471,740)	18,497	(1,105,068)
Доходы по услугам и комиссии полученные	6,268,087	136,730	42,378	6,447,195
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1,329,352)	(422)	(115,879)	(1,445,653)
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(2,390,396)	(1,277)	(106,249)	(2,497,922)
Прочие резервы	(1,198,022)	(172,430)	5,573	(1,364,879)
Прочие доходы	841,375	586	(1,241)	840,720
Внешние операционные доходы / (расходы)	25,696,492	(2,777,381)	(1,282,665)	21,636,446
Денежные средства и счета в Центральном и Национальных банках	94,273,038	1,112,841	286,512	95,672,391
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,078,357	1,338,997	736,739	6,154,093
Драгоценные металлы	1,490,935	-	-	1,490,935
Средства в банках	6,644,762	1,086,832	37,003,057	44,734,651
Ссуды, предоставленные клиентам	305,948,300	20,960,460	1,980,837	328,889,597
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,326,635	-	436,939	10,763,574
Основные средства, приобретенные для передачи в финансовую аренду	39,168	-	-	39,168
Основные средства	12,428,163	89,677	9,876	12,527,716
Требования по текущему налогу на прибыль	649,754	-	-	649,754
Прочие активы	4,421,686	178,802	114,644	4,715,132
Капитальные затраты	1,564,015	54,249	5,307	1,623,571

	Россия	Прочие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года Общая сумма, тыс. руб.
Процентные доходы	31,581,399	1,019,322	2,085,709	34,686,430
Процентные расходы	(9,206,807)	(2,855,001)	(1,821,311)	(13,883,119)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3,713,990)	(316,634)	(87,480)	(4,118,104)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(272,775)	1,283	(133,772)	(405,264)
Чистая прибыль от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	224,182	-	436	224,618
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	870,354	(302,794)	(235,891)	331,669
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами	780,369	60	(217,667)	562,762
Доходы по услугам и комиссии полученные	5,911,773	187,045	134,290	6,233,108
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(435,850)	(19,540)	(539,898)	(995,288)
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(18,108)	-	-	(18,108)
Прочие резервы	(96,104)	(2,613)	-	(98,717)
Прочие доходы	1,017,651	5,946	18,770	1,042,367
Внешние операционные доходы / (расходы)	26,642,094	(2,282,926)	(796,814)	23,562,354
Денежные средства и счета в Центральном и Национальных банках	96,698,211	169,911	133,348	97,001,470
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17,540,824	549,895	686,674	18,777,393
Драгоценные металлы	1,738,273	-	-	1,738,273
Средства в банках	4,586,424	621,495	37,945,045	43,152,964
Ссуды, предоставленные клиентам	210,468,957	17,957,926	4,961,456	233,388,339
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	751,219	-	2,072	753,291
Основные средства, приобретенные для передачи в финансовую аренду	516,859	-	-	516,859
Основные средства	9,357,074	40,593	8,947	9,406,614
Требования по текущему налогу на прибыль	269,550	-	538	270,088
Прочие активы	2,099,191	47,849	320,718	2,467,758
Капитальные затраты	1,285,592	29,412	6,828	1,321,832

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 оборудования) отражены в зависимости от страны местонахождения.

40. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Группы 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 Группы, управляет структурой активов/пассивов (со сроком погашения до 7 дней), и осуществляет управление и контроль за текущей ликвидностью Группы. Сводный экономический департамент (СЭД) оценивает степень избыточности / недостаточности ликвидности. СЭД 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, СЭД 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. СЭД рассчитывает внутренние лимиты ликвидности, а также обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

В таблице ниже представлена информация о движении денежных средств, подлежащих уплате Группой, 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 Группа 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	17,133,777	29,554,014	65,253,453	2,493,848	1,050,489	115,485,581
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,367,500	-	1,317,276	-	-	4,684,776
Средства клиентов	114,019,533	17,840,967	104,737,908	92,589,228	41,422	329,229,058
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,022,670	5,498,635	9,552,995	1,634,173	550,444	18,258,917
Субординированный заем	93,816	187,631	859,976	3,424,268	18,446,797	23,012,488
Прочие финансовые обязательства	2,046,069	1,339,558	455,697	-	-	3,841,324
Условные обязательства и обязательства по ссудам	144,052,180	-	-	-	-	144,052,180
Итого финансовые обязательства	281,735,545	54,420,805	182,177,305	100,141,517	20,089,152	638,564,324

	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	6,092,141	3,997,397	8,803,082	7,132,447	-	26,025,067
Средства клиентов	153,953,043	29,068,412	58,495,857	50,576,470	2,743,392	294,837,174
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,834,200	-	-	-	-	3,834,200
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,553,205	437,982	28,524,274	12,040,057	6,991,248	49,546,766
Субординированный заем	67,308	84,507	387,324	2,056,339	7,719,530	10,315,008
Прочие финансовые обязательства	765,161	1,131,699	312,826	-	-	2,209,686
Условные обязательства и обязательства по ссудам	71,321,936	-	-	-	-	71,321,936
Итого финансовые обязательства	237,586,994	34,719,997	96,523,363	71,805,313	17,454,170	458,089,837

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 Группы. Контроль за рисками, связанными с изменением процентных ставок, осуществляется на основе регулярной отчетности о соответствии процентных ставок по активам и обязательствам. Группа 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 Группы. 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 Группой.

	31 декабря 2008 года				31 декабря 2007 года			
	Руб.	Долл. США	Евро	Драгоценные металлы	Руб.	Долл. США	Евро	Драгоценные 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%	-
Ссуды, 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								
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 Группы. В связи с возросшей волатильностью на финансовых рынках, для анализа чувствительности к процентному риску Руководство Группы приняло решение увеличить возможные изменения в уровне процентных ставок с 1% 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.			
	Руб. 5%	-5%	Прочие валюты 5%	-5%	Руб. 1%	-1%	Прочие валюты 1%	-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	3,995,485	-	-	-	-	-	3,995,485
Средства в банках	27,402,003	856	14,690	386	-	-	27,417,935
Ссуды, предоставленные клиентам	21,782,725	35,722,890	97,972,670	166,010,682	7,400,630	-	328,889,597
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	990,947	2,840,233	2,657,563	1,230,093	-	7,718,836
Итого активы, по которым начисляются проценты	53,180,213	36,714,693	100,827,593	168,668,631	8,630,723	-	368,021,853
Активы, по которым не начисляются проценты							
Денежные средства и счета в Центральном и Национальных банках	94,096,350	-	-	-	-	1,576,041	95,672,391
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,158,608	-	-	-	-	-	2,158,608
Средства в банках	17,316,699	-	-	-	-	-	17,316,699
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3,044,738	-	-	3,044,738
Прочие финансовые активы	442,315	-	-	-	-	-	442,315
Итого активы, по которым не начисляются проценты	114,013,972	-	-	3,044,738	-	1,576,041	118,634,751
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	167,194,185	36,714,693	100,827,593	171,713,369	8,630,723	1,576,041	486,656,604
Нефинансовые активы							
Средства в банках	17	-	-	-	-	-	17
Основные средства, приобретенные для передачи в финансовую аренду	-	-	39,168	-	-	-	39,168
Основные средства	-	-	-	-	-	12,527,716	12,527,716
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	649,754	-	-	-	649,754
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	915,729	-	-	-	915,729
Драгоценные металлы	1,490,935	-	-	-	-	-	1,490,935
Прочие нефинансовые активы	689,974	2,736,293	846,550	-	-	-	4,272,817
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,180,926	2,736,293	2,451,201	-	-	12,527,716	19,896,136
ИТОГО АКТИВЫ	169,375,111	39,450,986	103,278,794	171,713,369	8,630,723	14,103,757	506,552,740
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	6,628,175	111,133	17,583,277	3,044,316	204,194	-	27,571,095
Субординированный заем	39,774	-	-	-	15,124,113	-	15,163,887
Средства клиентов	24,081,433	15,013,699	97,331,691	86,780,123	261,992	-	223,468,938
Выпущенные долговые ценные бумаги	804,238	3,098,057	7,653,751	3,007,541	311,396	-	14,874,983
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	32,329,796	45,972,889	170,068,719	92,831,980	15,901,695	-	357,105,079
Обязательства, по которым не начисляются проценты							
Средства банков или иных финансовых учреждений	6,124,938	-	-	-	-	-	6,124,938
Средства клиентов	87,382,055	-	-	-	-	-	87,382,055
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,324	-	-	-	-	-	1,324
Прочие финансовые обязательства	1,454,661	-	8,081	-	-	-	1,462,742
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,228,235	10,887	2,482,691	-	-	-	4,721,813
Итого обязательства, по которым не начисляются проценты	97,191,213	10,887	2,490,772	-	-	-	99,692,872
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	129,521,009	45,983,776	172,559,491	92,831,980	15,901,695	-	456,797,951

	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 банков или иных финансовых учреждений	48,545	-	2,439,748	-	-	-	2,488,293
Средства клиентов	374,119	-	-	-	-	-	374,119
Прочие резервы	28,579	114,322	193,328	136,885	5,527	3,931	482,572
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	103,885	-	-	-	103,885
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	1,858,724	-	-	-	1,858,724
Прочие нефинансовые обязательства	261,679	668,507	-	-	-	-	930,186
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>712,922</u>	<u>782,829</u>	<u>4,595,685</u>	<u>136,885</u>	<u>5,527</u>	<u>3,931</u>	<u>6,237,779</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>130,233,931</u>	<u>46,766,605</u>	<u>177,155,176</u>	<u>92,968,865</u>	<u>15,907,222</u>	<u>3,931</u>	<u>463,035,730</u>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	<u>37,673,176</u>	<u>(9,269,083)</u>	<u>(71,731,898)</u>	<u>78,881,389</u>	<u>(7,270,972)</u>		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	<u>20,850,417</u>	<u>(9,258,196)</u>	<u>(69,241,126)</u>	<u>75,836,651</u>	<u>(7,270,972)</u>		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	<u>20,850,417</u>	<u>11,592,221</u>	<u>(57,648,905)</u>	<u>18,187,746</u>	<u>10,916,774</u>		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	<u>4.3%</u>	<u>2.4%</u>	<u>(11.8%)</u>	<u>3.7%</u>	<u>2.2%</u>		

	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	14,913,684	-	-	-	-	-	14,913,684
Средства в банках	23,559,872	170,796	31,997	386,953	-	-	24,149,618
Ссуды, предоставленные клиентам	24,882,189	38,115,315	77,444,769	86,305,422	6,640,644	-	233,388,339
Итого активы, по которым начисляются проценты	63,355,745	38,286,111	77,476,766	86,692,375	6,640,644	-	272,451,641
Активы, по которым не начисляются проценты							
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации за вычетом суммы обязательных резервов и валютных депозитов, размещенных в ЦБ РФ	89,347,852	-	-	-	-	-	89,347,852
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,863,709	-	-	-	-	-	3,863,709
Средства в банках	19,003,332	-	-	-	-	-	19,003,332
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	753,291	-	-	753,291
Прочие финансовые активы	10,302	1,547	1,222	292,366	-	-	305,437
Итого активы, по которым не начисляются проценты	112,225,195	1,547	1,222	1,045,657	-	-	113,273,621
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	175,580,940	38,287,658	77,477,988	87,738,032	6,640,644	-	385,725,262
Нефинансовые активы							
Обязательные резервы и валютные депозиты в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-	7,653,618	7,653,618
Средства в банках	14	-	-	-	-	-	14
Драгоценные металлы	1,738,273	-	-	-	-	-	1,738,273
Основные средства, приобретенные для передачи в финансовую аренду	-	-	-	516,859	-	-	516,859
Основные средства	-	-	-	-	-	9,406,614	9,406,614
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	270,088	-	-	-	270,088
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	589,886	-	-	-	589,886
Прочие нефинансовые активы	88,366	1,474,783	599,172	-	-	-	2,162,321
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,826,653	1,474,783	1,459,146	516,859	-	17,060,232	22,337,673
ИТОГО АКТИВЫ	177,407,593	39,762,441	78,937,134	88,254,891	6,640,644	17,060,232	408,062,935
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Обязательства, по которым начисляются проценты							
Средства банков или иных финансовых учреждений	1,597,152	199,000	3,897,332	6,587,271	-	-	12,280,755
Средства клиентов	78,184,112	27,491,213	53,911,071	47,188,125	2,134,400	-	208,908,921
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,834,200	-	-	-	-	-	3,834,200
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,507,505	425,626	27,475,579	10,547,952	4,056,096	-	44,012,758
Субординированный заем	25,054	-	-	-	6,650,515	-	6,675,569
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	85,148,023	28,115,839	85,283,982	64,323,348	12,841,011	-	275,712,203
Обязательства, по которым не начисляются проценты							
Средства банков или иных финансовых учреждений	4,393,287	-	-	-	-	-	4,393,287
Средства клиентов	74,466,743	-	-	-	-	-	74,466,743
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	20,601	-	-	-	-	-	20,601
Прочие финансовые обязательства	233,525	1,170,961	243,700	228	-	-	1,648,414
Итого обязательства, по которым не начисляются проценты	79,114,156	1,170,961	243,700	228	-	-	80,529,045
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	164,262,179	29,286,800	85,527,682	64,323,576	12,841,011	-	356,241,248

	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
Средства банков или иных финансовых учреждений	29,230	3,300,739	4,430,186	-	-	-	7,760,155
Средства клиентов	428,373	-	-	-	-	-	428,373
Прочие резервы	83,475	23,605	77,560	59,012	-	-	243,652
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	351,716	-	-	-	351,716
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	100,904	-	-	1,434,912	1,535,816
Прочие нефинансовые обязательства	6	610,783	-	-	-	-	610,789
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>541,084</u>	<u>3,935,127</u>	<u>4,960,366</u>	<u>59,012</u>	<u>-</u>	<u>1,434,912</u>	<u>10,930,501</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>164,803,263</u>	<u>33,221,927</u>	<u>90,488,048</u>	<u>64,382,588</u>	<u>12,841,011</u>	<u>1,434,912</u>	<u>367,171,749</u>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	<u>11,318,761</u>	<u>9,000,858</u>	<u>(8,049,694)</u>	<u>23,414,456</u>	<u>(6,200,367)</u>		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	<u>(21,792,278)</u>	<u>10,170,272</u>	<u>(7,807,216)</u>	<u>22,369,027</u>	<u>(6,200,367)</u>		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	<u>(21,792,278)</u>	<u>(11,622,006)</u>	<u>(19,429,222)</u>	<u>2,939,805</u>	<u>(3,260,562)</u>		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	<u>(5.6%)</u>	<u>(3.0%)</u>	<u>(5.0%)</u>	<u>0.8%</u>	<u>(0.8%)</u>		

Практически по всем процентным активам и процентным обязательствам Группы 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 Группы и степени ее 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 Группы.

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 Группы указывают на то, что данные депозиты являются для Группы стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Рыночный риск

Для оценки рыночного риска СЭД использует методологию расчета максимальных потерь «value at risk» (VAR). VAR рассчитывается в соответствии с общепринятой международной методикой. СЭД ежедневно представляет данные об оценке риска и не менее одного раза в месяц готовит отчет для Совета директоров. Группа 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 Группа 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 Группа устанавливает следующие лимиты: лимиты открытой позиции, лимиты максимальных убытков («стоп-лосс»), структурные лимиты. СЭД ежедневно оценивает существующие риски для Группы и формирует предложения на установление лимитов для Комитета по управлению ликвидностью, рисками и ценообразованием. Контроль валютной позиции является источником необходимой информации для СЭД, 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 Группы, 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 Группы 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	1,441,897	55,442	85,723	3.85%	5.95%
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	910,208	48,940	154,762	5.38%	17.00%
Долговые ценные бумаги местных органов власти	779,736	30,643	77,949	3.93%	10.00%
Векселя российских компаний	436,499	1,095	3,462	0.25%	0.79%
Облигации Казначейства США	270,053	1,187	2,488	0.44%	0.92%
Векселя российских банков	89,788	1,222	3,865	1.36%	4.30%
Долговые ценные бумаги российских банков	59,489	2,537	8,450	4.26%	14.21%
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	7,815	167	732	2.13%	9.36%
Инвестиции в долевые ценные бумаги	435	31	73	7.13%	16.75%
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,995,920	132,961	324,075	3.33%	8.11%

	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	5,683,889	8,975	26,912	0.16%	0.47%
Еврооблигации российских компаний	3,800,877	9,387	31,932	0.25%	0.84%
Акции российских компаний	2,156,828	49,178	140,033	2.28%	6.49%
Долговые ценные бумаги местных органов власти	1,342,596	3,613	6,403	0.27%	0.48%
Векселя российских банков	1,267,087	5,629	17,800	0.44%	1.40%
Векселя российских компаний	958,568	3,459	10,939	0.36%	1.14%
Инвестиции в паевой фонд	850,000	3,495	12,702	0.41%	1.49%
АДР российских компаний	737,696	18,049	53,951	2.45%	7.31%
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	549,894	3,014	9,531	0.55%	1.73%
Еврооблигации российских банков	218,513	607	1,896	0.28%	0.87%
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%
Среднесрочные долговые ценные бумаги Министерства финансов Российской Федерации	118,470	474	1,559	0.40%	1.32%
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18,012,604	93,443	291,501	0.52%	1.62%

	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	38,862	122,891.80	1.94%	6.12%
Долговые ценные бумаги российских компаний	1,996,375	134,845	190,030	6.75%	9.52%
Инвестиции в паи инвестиционных фондов	1,100,557	53,107	167,856	4.83%	15.25%
Акции и АДР российских компаний	1,055,067	73,854	216,398.11	7.00%	20.51%
Акции международных клиринговых компаний	436,938	28,444	57,936.31	6.51%	13.26%
Акции и ГДР российских банков	411,779	27,099	78,749.17	6.58%	19.12%
Векселя российских компаний	200,724	655	2,072.45	0.33%	1.03%
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%
Акции профессиональных участников фондовой биржи	40,397	2,864	8,258	7.09%	20.44%
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,763,574	365,241	992,385	3.39%	9.22%

	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	598,987	9,563	35,771	1.60%	5.97%
Инвестиции в паи инвестиционных фондов	91,267	1,054	4,196	1.16%	4.60%
Акции профессиональных участников фондовой биржи	40,397	663	2,452	1.64%	6.07%
Акции и ГДР российских банков	20,569	376	1,357	1.83%	6.60%
Акции международных клиринговых компаний	2,071	100	304	4.83%	14.68%
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	753,291	11,735	44,002	1.56%	5.84%

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 Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Правление Группы устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным валютам (главным образом, долл. США), по филиалам и в целом по Группе. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 29.3804 руб.	Евро 1 евро = 41.4411 руб.	Драго- ценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2008 года тыс. руб. Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Центральном и Национальных банках	21,330,536	59,854,247	13,350,839	-	1,136,769	95,672,391
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,564,481	2,354,407	-	5,771	1,229,434	6,154,093
Средства в банках	3,547,776	16,315,554	23,600,539	-	1,270,765	44,734,634
Ссуды, предоставленные клиентам	204,333,247	114,251,513	9,572,394	-	732,443	328,889,597
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,918,732	4,844,091	678	-	73	10,763,574
Прочие финансовые активы	266,619	-	-	-	175,696	442,315
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	237,961,391	197,619,812	46,524,450	5,771	4,545,180	486,656,604

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 29.3804 руб.	Евро 1 евро = 41.4411 руб.	Драгоценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2008 года тыс. руб. Итого
Средства в банках	-	-	-	17	-	17
Основные средства, приобретенные для передачи в финансовую аренду	39,168	-	-	-	-	39,168
Основные средства	12,428,163	-	-	-	99,553	12,527,716
Требования по текущему налогу на прибыль	649,754	-	-	-	-	649,754
Требования по отложенному налогу на прибыль	915,729	-	-	-	-	915,729
Драгоценные металлы				1,490,935		1,490,935
Прочие нефинансовые активы	4,272,817	-	-	-	-	4,272,817
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	18,305,631	-	-	1,490,952	99,553	19,896,136
ИТОГО АКТИВЫ	256,267,022	197,619,812	46,524,450	1,496,723	4,644,733	506,552,740
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Центрального банка РФ	76,026,176	-	-	-	-	76,026,176
Средства банков или иных финансовых учреждений	13,011,134	18,915,247	564,725	-	1,204,927	33,696,033
Средства клиентов	102,055,405	162,081,784	44,312,863	-	2,400,941	310,850,993
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,050	4,619,882	-	55,844	37,037	4,721,813
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,227,106	3,942,363	635,930	-	70,908	14,876,307
Субординированный заем	4,667,672	10,496,215	-	-	-	15,163,887
Прочие финансовые обязательства	1,462,742	-	-	-	-	1,462,742
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	207,459,285	200,055,491	45,513,518	55,844	3,713,813	456,797,951
Средства банков или иных финансовых учреждений	-	-	-	2,488,293	-	2,488,293
Средства клиентов	-	-	-	374,119	-	374,119
Прочие резервы	482,572	-	-	-	-	482,572
Обязательства по текущему налогу на прибыль	103,885	-	-	-	-	103,885
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1,858,724	-	-	-	-	1,858,724
Прочие нефинансовые обязательства	930,186	-	-	-	-	930,186
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,375,367	-	-	2,862,412	-	6,237,779
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	210,834,652	200,055,491	45,513,518	2,918,256	3,713,813	463,035,730
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	45,432,370	(2,435,679)	1,010,932	(1,421,533)	930,920	

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.	Драгоценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2008 года тыс. руб. Итого
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	12,160,124	17,048,052	3,379,642	3,039,694	2,540,764	38,168,276
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(14,198,612)	(19,835,309)	(2,341,128)	(1,290,448)	(502,779)	(38,168,276)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	(2,038,488)	(2,787,257)	1,038,514	1,749,246	2,037,985	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	43,393,882	(5,222,936)	2,049,446	327,713	2,968,905	

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 24.5462 руб.	Евро 1 евро = 35.9332 руб.	Драгоценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2007 года тыс. руб. Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Центральном и Национальных банках	87,617,510	864,498	646,818	-	219,026	89,347,852
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12,871,317	4,976,020	94,642	266,409	569,005	18,777,393
Средства в банках	2,600,123	32,098,505	7,964,671	-	489,651	43,152,950
Ссуды, предоставленные клиентам	143,269,578	86,501,317	3,187,959	-	429,485	233,388,339
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	751,220	1,486	585	-	-	753,291
Прочие финансовые активы	241,695	11,499	20,820	290	31,133	305,437
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	247,351,443	124,453,325	11,915,495	266,699	1,738,300	385,725,262
Обязательные резервы и валютные депозиты в ЦБ РФ	7,653,618	-	-	-	-	7,653,618
Драгоценные металлы	-	-	-	1,738,273	-	1,738,273
Средства в банках	-	-	-	14	-	14
Основные средства, приобретенные для передачи в финансовую аренду	516,859	-	-	-	-	516,859
Основные средства	9,357,074	-	-	-	49,540	9,406,614
Требования по текущему налогу на прибыль	269,550	-	538	-	-	270,088
Требования по отложенному налогу на прибыль	589,886	-	-	-	-	589,886
Прочие нефинансовые активы	2,129,785	32,536	-	-	-	2,162,321
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	20,516,772	32,536	538	1,738,287	49,540	22,337,673
ИТОГО АКТИВЫ	267,868,215	124,485,861	11,916,033	2,004,986	1,787,840	408,062,935

	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	4,490,615	8,679,266	3,292,493	-	211,668	16,674,042
Средства клиентов	146,218,237	128,823,122	7,490,432	-	843,873	283,375,664
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	194,000	3,515,237	117,573	712	6,678	3,834,200
Выпущенные долговые ценные бумаги	36,297,627	7,440,591	295,141	-	-	44,033,359
Субординированный заем	4,668,049	2,007,520	-	-	-	6,675,569
Прочие финансовые обязательства	1,565,398	-	14,160	-	68,856	1,648,414
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	193,433,926	150,465,736	11,209,799	712	1,131,075	356,241,248
Средства банков или иных финансовых учреждений				7,760,155		7,760,155
Средства клиентов				428,373		428,373
Прочие резервы	148,420	67,010	20,161	-	8,061	243,652
Обязательства по текущему налогу на прибыль	351,716	-				351,716
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1,535,816	-				1,535,816
Прочие нефинансовые обязательства	515,409	95,380	-	-	-	610,789
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,551,361	162,390	20,161	8,188,528	8,061	10,930,501
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	195,985,287	150,628,126	11,229,960	8,189,240	1,139,136	367,171,749
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	71,882,928	(26,142,265)	686,073	(6,184,254)	648,704	

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. = 24.5462 руб.	Евро 1 евро = 35.9332 руб.	Драго- ценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2007 года тыс. руб. Итого
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	21,521,361	63,450,745	8,162,807	7,515,342	4,069,706	104,719,961
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(52,857,968)	(37,967,009)	(12,431,909)	(925,600)	(537,476)	(104,719,962)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	(31,336,607)	25,483,736	(4,269,102)	6,589,742	3,532,230	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	40,546,321	(658,529)	(3,583,029)	405,488	4,180,934	

Анализ чувствительности к валютному риску

Информация об уровне валютного риска Группы, 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 Группы.

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 Группой в соответствии с требованиями Центрального банка РФ, а также с учетом общепринятых требований, установленных международными стандартами. Кредитная политика определяется Правлением Группы и кредитным комитетом. Группа принимает на себя кредитный риск, руководствуясь принципами адекватности риска и доходности, а также стратегическими соображениями. Кредитные операции, осуществляемые Группой, 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 Группе Руководством по выдаче кредитов.

Кредитный комитет является постоянным органом Группы, уполномоченным принимать решения по всем вопросам, связанным с операциями кредитования Группы. В задачу комитета входит обеспечение подготовки и применения единой кредитной политики Группы 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;
- Сводный экономический департамент – 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 Группы 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 Группе 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 и Национальных банках	83,185,809	-	83,185,809	-	83,185,809
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,153,658	-	6,153,658	-	6,153,658
Средства в банках	44,734,651	-	44,734,651	2,429,273	42,305,378
Ссуды, предоставленные клиентам	328,889,597	216,474	328,673,123	183,887,148	144,785,975
Прочие финансовые активы	1,449,257	-	1,449,257	-	1,449,257
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	116,142,036	-	116,142,036	37,208,864	78,933,172

	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 и Национальных банках	88,683,957	-	88,683,957	-	88,683,957
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14,913,684	-	14,913,684	-	14,913,684
Средства в банках	43,152,964	-	43,152,964	3,657,577	39,495,387
Ссуды, предоставленные клиентам	233,388,339	403,779	232,984,560	112,572,921	120,411,639
Прочие финансовые активы	1,188,547	-	1,188,547	-	1,188,547
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	51,741,290	-	51,741,290	10,886,001	40,855,289

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 BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация текущих необесцененных и непросроченных финансовых активов и обязательств по ссудам Группы по кредитным рейтингам:

	AAA	AA	A	BBB	>BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2008 года Итого
Остатки денежных средств в Центральном и Национальных банках	-	-	-	-	-	83,185,809	83,185,809
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	270,052	105,732	220,289	1,257,090	1,518,494	2,782,001	6,153,658
Средства в банках	14,448,984	19,912,079	2,252,327	786,845	1,059,368	6,275,048	44,734,651
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	436,153	1,245,171	1,828,121	5,639,135	9,148,580

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2007 года Итого
Остатки денежных средств в Центральном и Национальных банках	-	-	-	-	-	88,683,957	88,683,957
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	74,191	2,661,412	4,072,216	11,969,574	18,777,393
Средства в банках	-	26,197,457	12,248,034	311,549	384,476	4,011,448	43,152,964
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5,203	-	559,313	564,516

На 31 декабря 2008 и 2007 гг. остатки денежных средств в Центральном и Национальных банках составляли 83,185,809 тыс. руб. и 88,683,957 тыс. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB и BBB+, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. кредитный рейтинг Беларуси по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню B+.

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, были включены ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, в размере 122,721,076 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 41,086,092 тыс. руб. и 84,332,216 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 10,463,579 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 РФ, 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 Группы 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 Группы:

Группа риска	31 декабря 2008 года тыс. руб.	31 декабря 2007 года тыс. руб.
1	82,691,032	26,680,157
2	25,851,593	10,821,548
3	14,178,451	3,584,387
Итого	122,721,076	41,086,092

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 консолидированном 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 Группы сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается регулярному мониторингу, чтобы обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой 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 и Национальных банках	94,273,038	1,112,841	286,512	-	95,672,391
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,078,357	910,208	736,739	428,789	6,154,093
Средства в банках	6,644,762	493,020	37,003,040	593,812	44,734,634
Ссуды, предоставленные клиентам	305,948,300	17,567,325	1,980,837	3,393,135	328,889,597
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,326,635	-	436,939	-	10,763,574
Прочие финансовые активы	227,998	139,955	73,934	428	442,315
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	421,499,090	20,223,349	40,518,001	4,416,164	486,656,604
Средства в банках	-	-	17	-	17
Основные средства, приобретенные для передачи в финансовую аренду	39,168	-	-	-	39,168
Основные средства	12,428,163	89,677	9,876	-	12,527,716
Требования по текущему налогу на прибыль	649,754	-	-	-	649,754
Требования по отложенному налогу на прибыль	915,729	-	-	-	915,729
Драгоценные металлы	1,490,935	-	-	-	1,490,935
Прочие нефинансовые активы	4,193,688	10,116	40,710	28,303	4,272,817
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	19,717,437	99,793	50,603	28,303	19,896,136
ИТОГО АКТИВЫ	441,216,527	20,323,142	40,568,604	4,444,467	506,552,740
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	76,026,176	-	-	-	76,026,176
Средства банков или иных финансовых учреждений	15,686,204	697,598	16,364,711	947,520	33,696,033
Средства клиентов	280,471,528	4,871,216	8,237,175	17,271,074	310,850,993
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,415,440	-	2,818,674	487,699	4,721,813
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,451,159	219,159	7,175,181	2,030,808	14,876,307
Субординированный заем	-	-	15,163,887	-	15,163,887
Прочие обязательства	1,462,742	-	-	-	1,462,742
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	380,513,249	5,787,973	49,759,628	20,737,101	456,797,951

	Российская Федерация	Другие страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2008 года тыс. руб. Итого
Средства банков или иных финансовых учреждений	48,545	-	2,439,748	-	2,488,293
Средства клиентов	373,729	390	-	-	374,119
Прочие резервы	482,572	-	-	-	482,572
Обязательства по текущему налогу на прибыль	103,885	-	-	-	103,885
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1,858,724	-	-	-	1,858,724
Прочие нефинансовые обязательства	620,264	64,694	241,990	3,238	930,186
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>3,487,719</u>	<u>65,084</u>	<u>2,681,738</u>	<u>3,238</u>	<u>6,237,779</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>384,000,968</u>	<u>5,853,057</u>	<u>52,441,366</u>	<u>20,740,339</u>	<u>463,035,730</u>
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>57,215,559</u>	<u>14,470,085</u>	<u>(11,872,762)</u>	<u>(16,295,872)</u>	

	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 за вычетом суммы обязательных резервов и валютных депозитов, размещенных в ЦБ РФ	89,044,593	169,911	133,348	-	89,347,852
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17,540,824	549,895	686,674	-	18,777,393
Средства в банках	4,586,424	309,686	37,945,031	311,809	43,152,950
Ссуды, предоставленные клиентам	210,468,957	16,155,974	4,961,456	1,801,952	233,388,339
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	751,219	-	2,072	-	753,291
Прочие активы	3,428	47,849	254,160	-	305,437
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	<u>322,395,445</u>	<u>17,233,315</u>	<u>43,982,741</u>	<u>2,113,761</u>	<u>385,725,262</u>
Обязательные резервы и валютные депозиты в ЦБ РФ	7,653,618	-	-	-	7,653,618
Драгоценные металлы	1,738,273	-	-	-	1,738,273
Средства в банках	-	-	14	-	14
Основные средства, приобретенные для передачи в финансовую аренду	516,859	-	-	-	516,859
Основные средства	9,357,074	40,593	8,947	-	9,406,614
Требования по текущему налогу на прибыль	269,550	-	538	-	270,088
Требования по отложенному налогу на прибыль	589,886	-	-	-	589,886
Прочие нефинансовые активы	2,095,763	-	66,558	-	2,162,321
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	<u>22,221,023</u>	<u>40,593</u>	<u>76,057</u>	<u>-</u>	<u>22,337,673</u>
ИТОГО АКТИВЫ	<u>344,616,468</u>	<u>17,273,908</u>	<u>44,058,798</u>	<u>2,113,761</u>	<u>408,062,935</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков или иных финансовых учреждений	4,709,711	309,328	10,841,550	813,453	16,674,042
Средства клиентов	192,773,872	2,687,451	31,446,473	56,467,868	283,375,664
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	902,802	-	2,928,470	2,928	3,834,200
Выпущенные долговые ценные бумаги	38,932,730	-	3,643,240	1,457,389	44,033,359
Субординированный заем	-	-	6,675,569	-	6,675,569
Прочие обязательства	1,251,770	19,649	200,370	176,625	1,648,414
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>238,570,885</u>	<u>3,016,428</u>	<u>55,735,672</u>	<u>58,918,263</u>	<u>356,241,248</u>

	Российская Федерация	Другие страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2007 года тыс. руб. Итого
Средства банков или иных финансовых учреждений	28,658	3,300,739	4,430,758	-	7,760,155
Средства клиентов	428,373	-	-	-	428,373
Прочие резервы	169,898	22,305	49,773	1,676	243,652
Обязательства по текущему налогу на прибыль	351,716	-	-	-	351,716
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1,535,816	-	-	-	1,535,816
Прочие нефинансовые обязательства	603,361	-	7,428	-	610,789
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>3,117,822</u>	<u>3,323,044</u>	<u>4,487,959</u>	<u>1,676</u>	<u>10,930,501</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>241,688,707</u>	<u>6,339,472</u>	<u>60,223,631</u>	<u>58,919,939</u>	<u>367,171,749</u>
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>102,927,761</u>	<u>10,934,436</u>	<u>(16,164,833)</u>	<u>(56,806,178)</u>	