

Приложение 14
Консолидированная финансовая отчетность
ОАО «СКБ-банк», составленная в соответствии
с МСФО, за 2008 год



**Открытое акционерное общество
“Акционерный коммерческий банк
содействия коммерции и бизнесу”**

**Консолидированная
финансовая отчетность**
по состоянию на 31 декабря 2008 года
и за 2008 год

Екатеринбург, Россия

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный баланс.....	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	6
Консолидированный отчет о движении собственных средств акционеров	7
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности.....	8



Закрытое акционерное общество "КПМГ"
123317 Россия, Москва
Краснопресненская набережная, 18
Комплекс "Башня на набережной"
Блок "С"

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Совету директоров
ОАО "СКБ-банк"

Заключение по консолидированной финансовой отчетности

Введение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО "СКБ-банк" (далее – "Банк") и его дочерней компании (далее – "Группа"), состоящей из консолидированного баланса по состоянию на 31 декабря 2008 года, консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о движении собственных средств акционеров и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Группы за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Группы. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

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

ЗАО КПМГ
ЗАО "КПМГ"
26 мая 2009 года

ЗАО "КПМГ", компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International, зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

ОАО "СКБ-банк"
Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за 2008 год

	Пояснения	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	4 983 620	3 361 081
Процентные расходы	4	(2 484 220)	(1 509 117)
Чистый процентный доход		2 499 400	1 851 964
Комиссионные доходы	5	702 434	464 329
Комиссионные расходы	6	(132 031)	(64 905)
Чистый комиссионный доход		570 403	399 424
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами	7	(64 780)	5 555
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	173 250	47 578
Прочие доходы	9	95 777	65 164
		204 247	118 297
Резервы под обесценение	10	(1 082 064)	(301 043)
Общехозяйственные и административные расходы	11	(2 109 935)	(1 497 953)
Операционные расходы		(3 191 999)	(1 798 996)
Прибыль до налогообложения		82 051	570 689
Расход по налогу на прибыль	12	(63 174)	(136 115)
Чистая прибыль		18 877	434 574

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 64, была одобрена Правлением 26 мая 2009 года.

Пухов В.И.
Председатель Правления



Морозов О.В.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Пояснения	31 декабря 2008 года тыс. рублей	31 декабря 2007 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Касса		1 579 062	1 379 460
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	13	1 951 277	950 462
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	14	3 821 968	5 251 517
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	37 257	1 597 070
Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг	16	26 734 829	19 298 310
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	17	2 172 992	39 153
Основные средства и нематериальные активы	18	2 857 650	1 182 316
Прочие активы	19	277 636	243 242
Требования по отложенному налогу	25	79	20 741
Всего активов		39 432 750	29 962 271
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА АКЦИОНЕРОВ			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	236	2 282
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	20	6 862 065	1 834 569
Текущие счета и депозиты клиентов	21	24 232 154	19 983 287
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	1 425 725	4 160 705
Субординированные займы и кредиты	23	1 383 937	1 287 070
Прочие обязательства	24	109 568	128 365
Обязательства по отложенному налогу	25	98 552	-
Всего обязательств		34 112 237	27 396 278
Собственные средства акционеров	26		
Акционерный капитал		4 985 084	4 513 454
Эмиссионный доход		1 848 907	575 506
Резерв по переоценке основных средств		1 173 469	-
Резерв по переоценке финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи		(182 857)	-
Накопленные убытки		(2 504 090)	(2 522 967)
Всего собственных средств акционеров		5 320 513	2 565 993
Всего обязательств и собственных средств акционеров		39 432 750	29 962 271
Забалансовые и условные обязательства	29-31		

Пояснения	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	82 051	570 689
Корректировки в отношении:		
Резервов под обесценение	1 082 064	301 043
Нереализованного убытка от операций с финансовыми инструментами	55 233	1 108
Амортизации и износа	138 658	84 403
Прибыли от выбытия основных средств	(6 863)	(4 061)
Чистых изменений начисленных доходов и расходов	(156 611)	95 103
Нереализованного убытка от операций с иностранной валютой	5 767	16 079
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	1 200 299	1 064 364
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	260 705	(12 936)
Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах	2 112 781	(2 665 469)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	776 125	175 135
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	-	45 518
Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг	(8 505 325)	(8 517 243)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	(1 571 435)	(24 778)
Прочие активы	(20 891)	(9 240)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 979 281	(140 954)
Текущие счета и депозиты клиентов	3 922 014	6 260 181
Субординированные займы и кредиты	-	780 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 677 688)	3 025 602
Прочие обязательства	(5 125)	(7 868)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	470 741	(27 688)
Налоги уплаченные	(235 636)	(207 033)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности	235 105	(234 721)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистые продажи ассоциированных компаний, за вычетом полученных денежных средств	-	50 000
Чистые приобретения основных средств и нематериальных активов	(329 334)	(237 363)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(329 334)	(187 363)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	(432)	(109 103)
Выпуск акций	1 745 031	902 443
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	1 744 599	793 340
Чистое увеличение денежных средств и приравненных к ним средств	1 650 370	371 256
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	111 428	(3 920)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	2 426 970	2 059 634
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	4 188 768	2 426 970

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Всего собственных средств
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2007 года	4 162 309	24 208	-	-	(2 846 466)	1 340 051
Выпуск акций	351 145	551 298	-	-	-	902 443
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	434 574	434 574
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(111 075)	(111 075)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года	4 513 454	575 506	-	-	(2 522 967)	2 565 993
Выпуск акций	471 630	1 273 401	-	-	-	1 745 031
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	18 877	18 877
Чистый нереализованный убыток по финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 45 714 тыс. рублей	-	-	-	(182 857)	-	(182 857)
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога в размере 293 367 тыс. рублей	-	-	1 173 469	-	-	1 173 469
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	4 985 084	1 848 907	1 173 469	(182 857)	(2 504 090)	5 320 513

1 Введение

Основные виды деятельности

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ОАО “СКБ-банк” (далее - “Банк”) и его дочерней компании ООО “СКБ-лизинг” (далее - “Группа”).

Банк был создан в Российской Федерации в 1990 году как открытое акционерное общество и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 1993 году. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк вступил в федеральную систему страхования депозитов физических лиц в 2004 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк имел 10 филиалов, 71 дополнительный офис, 16 представительств и 14 операционных офисов, через которые осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации (31 декабря 2007 года: 6 филиалов, 71 дополнительный офис, 3 представительства и 3 операционных офиса). Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в 2008 году составляла 2 505 человек (2007 год: 2 103 человека).

Дочерней компанией Группы является лизинговая компания ООО “СКБ-лизинг” (далее - “Компания”), учрежденная Банком в мае 2005 года путем приобретения 100% эмитированных акций ООО “СКБ-лизинг” по номинальной стоимости за 300 тыс. рублей. Основным видом деятельности Компании является предоставление услуг по финансовому лизингу ее клиентам. Основная часть активов и обязательств Компании находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Компании в 2008 году составляла 7 человек (2007 год: 7 человек).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

За последние годы Российская Федерация пережила период политической и экономической нестабильности, которая оказала и может продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того недавнее падение рынка ценных бумаг и кредитного рынка привело к неустойчивости экономической обстановки в Российской Федерации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам или амортизированной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий и сооружений, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Группы в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Группой операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, ниже перечисленные Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг - Пояснение 16;
- Основные средства и нематериальные активы - Пояснение 18.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения учетной политики описаны в конце данного Пояснения.

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Группы. Контроль определяется наличием у Группы возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Приобретения и продажи долей миноритариев

Разница между суммой, уплаченной в ходе приобретения доли миноритариев, и балансовой стоимостью указанной доли миноритариев отражается как гудвил («деловая репутация») или отрицательный гудвил («деловая репутация»).

Любая разница между суммой, полученной от продажи доли миноритариев, и балансовой стоимостью указанной доли участия Группы в капитале дочерней компании, включая соответствующий гудвил ("деловую репутацию"), отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Операции, исключенные в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, были исключены в процессе составления консолидированной финансовой отчетности.

Доля миноритариев

Доля миноритариев - это часть прибыли или убытка и чистых активов дочерней компании, относимая к доле участия в капитале, не принадлежащей, прямо или опосредованно через дочерние компании, материнской компании.

Доля миноритариев отражается в консолидированном балансе в составе собственных средств, отдельно от собственных средств к распределению между акционерами материнской компании. Доля миноритариев в прибылях или убытках Группы отражается отдельной статьей в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации подпадала под определение гиперинфляционной. В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" данные финансовой отчетности должны быть представлены в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Соответственно, суммы, отраженные в финансовой отчетности Группы, составленной до 1 января 2003 года, пересчитаны с учетом изменения общей покупательной способности рубля. Пересчет основывался на применении индексов цен, действовавших на отчетную дату. Указанные индексы рассчитаны с учетом темпов инфляции, публикуемых Государственным комитетом по статистике Российской Федерации ("Госкомстат").

Ниже представлены примененные индексы цен.

	<u>Индексы</u>
31 декабря 1991 года	100
31 декабря 1992 года	2 642
31 декабря 1993 года	25 023
31 декабря 1994 года	78 470
31 декабря 1995 года	182 046
31 декабря 1996 года	221 597
31 декабря 1997 года	245 949
31 декабря 1998 года	453 704
31 декабря 1999 года	619 691
31 декабря 2000 года	744 425
31 декабря 2001 года	884 504
31 декабря 2002 года	1 018 277

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Группы формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Группа рассматривает кассу, счета типа "Ностро" в ЦБ РФ и корреспондентские счета в банках и других финансовых институтах как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном балансе, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в консолидированной финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Группы, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе собственных средств в консолидированном отчете о движении собственных средств акционеров (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, на соответствующие статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в консолидированном отчете о прибылях и убытках и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Группа переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном балансе, а обязательства перед контрагентами включаются в статью “Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки “обратного РЕПО”), отражаются по статье “Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Лизинг

Финансовый лизинг

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в консолидированной финансовой отчетности в начале срока действия лизинга.

Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Началом срока действия лизинга считается дата заключения соответствующего договора либо дата возникновения условного обязательства, если последняя наступила раньше. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки.

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (далее - “чистые инвестиции в лизинг”) отражается в составе кредитов, выданных клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой незаработанный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в лизинг.

Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Операционный лизинг

Сумма лизинговых платежей, осуществленных в рамках договоров операционного лизинга, когда Группа выступает в качестве лизингополучателя, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора операционного лизинга.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Земля и здания, принадлежащие Группе, подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земли и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земли и зданий, относящихся к категории «Земля и здания», отражается непосредственно в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае результат переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Снижение в результате переоценки стоимости земли и зданий, относящихся к категории «Земля и здания», отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания	50 лет
Оборудование, офисная мебель и принадлежности	5 лет
Транспортные средства	5 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже.

Программное обеспечение

3-5 лет

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – "кредиты и дебиторская задолженность"). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Группы определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном балансе в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Акционерный капитал

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу, отражаются в составе собственных средств.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в консолидированной финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Группа предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Процентные доходы и процентные расходы и комиссионные доходы

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением процентных доходов и процентных расходов по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Изменения учетной политики

С 1 января 2008 года Группа внесла изменения в учетную политику в отношении учета земли и зданий, перейдя с метода учета по фактическим затратам на метод учета по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства». В результате изменения учетной политики Банк произвел переоценку земли и зданий в отчетном периоде. Сравнительные данные за предыдущие отчетные периоды не пересчитывались в соответствии с требованиями МСФО.

В октябре 2008 года Совет по Международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) выпустил поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» «Реклассификация финансовых активов».

Поправка к МСФО (IAS) 39 позволяет реклассифицировать непроизводные финансовые активы, отличные от активов, определенных при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период (а именно предназначенных для торговли), если предприятие не имеет намерения продать или выкупить соответствующие финансовые активы в обозримом будущем, если бы в момент первоначального признания финансовые активы отвечали определению кредитов и дебиторской задолженности, если предприятие имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Если бы финансовый актив не отвечал определению кредитов и дебиторской задолженности, то он может быть реклассифицирован из категории активов, предназначенных для торговли, только в «редких случаях».

Поправка также позволяет предприятию перевести непроизводный финансовый актив из категории, имеющих в наличии для продажи, в категорию кредитов и дебиторской задолженности, в случае если актив отвечал бы определению кредитов и дебиторской задолженности, и если предприятие имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения.

Поправка к МСФО (IFRS) 7 вводит дополнительные требования к раскрытию информации в случае, если предприятие осуществило реклассификацию финансовых активов в соответствии с поправкой к МСФО (IAS) 39. Поправки вступают в действие ретроспективно, начиная с 1 июля 2008 года.

В соответствии с данными поправками Группа реклассифицировала непроизводные финансовые активы из категории, предназначенных для торговли, в категорию активов, имеющих в наличии для продажи. Более подробная информация касательно влияния данных реклассификаций раскрыта в Пояснении 15 к настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Досрочное применение стандартов и разъяснений

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности Группа приняла решение о досрочном применении МСФО 8 «Операционные сегменты», вступающего в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее, до даты его вступления в действие. В соответствии с данным стандартом у Группы отсутствуют операционные сегменты.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2008 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты и поправка потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов и поправки с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов и поправки на данные консолидированной финансовой отчетности Группой еще не проводился.

Пересмотренный МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности”, вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее, определяет, каким образом Группа должна представлять в консолидированной финансовой отчетности изменения в собственных средствах, отличные от тех, которые возникают в результате операций с собственниками предприятия, а также прочие изменения в собственных средствах, и вводит прочие требования в отношении представления информации в консолидированной финансовой отчетности.

Пересмотренные в 2008 году МСФО (IFRS) 3 “Объединения бизнеса” и МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность”, вступающие в действие 1 июля 2009 года (то есть являющиеся обязательными к применению при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за 2010 год), регулируют, кроме прочего, отражение в финансовой отчетности последовательных сделок по приобретению долей в приобретаемом предприятии, требуя относить затраты по сделкам приобретения на расходы, и отменяют ранее используемое исключение, в соответствии с которым, изменение, обусловленное будущими событиями возмещения, согласованного в рамках сделки, отражалось путем корректировки к величине гудвила (“деловой репутации”). Изменения также рассматривают методы оценки долей миноритариев в приобретаемых дочерних компаниях на дату приобретения и требуют отражения результатов проводимых сделок с долями миноритариев в финансовой отчетности непосредственно в составе собственных средств.

Поправка к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” вступающая в действие 1 января 2009 года, устанавливает дополнительные требования к раскрытию информации о справедливой стоимости финансовых инструментов.

4 Чистые процентные доходы

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг	4 508 349	3 083 088
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	279 133	165 350
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	105 082	111 517
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	85 306	-
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	5 750	1 126
	4 983 620	3 361 081
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 721 111)	(988 558)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(372 753)	(230 370)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(218 701)	(230 412)
Субординированные займы и кредиты	(153 870)	(58 067)
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	(17 785)	(1 710)
	(2 484 220)	(1 509 117)

5 Комиссионные доходы

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Расчетные операции	433 516	281 851
Кассовые операции	123 958	81 743
Открытие и закрытие ссудных счетов и счетов банковских карт	34 352	32 945
Банковские гарантии и аккредитивы	32 077	3 148
Операции с иностранной валютой и выполнение функций агента валютного контроля	28 702	20 767
Оформление ипотечных кредитов	8 929	11 598
Инкассация средств	7 148	10 119
Прочие	33 752	22 158
	702 434	464 329

6 Комиссионные расходы

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Расчетные операции	(90 937)	(51 114)
Инкассация средств	(27 006)	(12 802)
Прочие	(14 088)	(989)
	(132 031)	(64 905)

7 Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Чистый (убыток)/прибыль от операций с ценными бумагами, предназначенными для торговли, и производными финансовыми инструментами	(38 352)	3 015
Чистый (убыток)/прибыль от продажи ипотечных кредитов	(17 768)	2 540
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи	(8 660)	-
	(64 780)	5 555

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Чистая прибыль от сделок "spot" и производных финансовых инструментов	173 636	41 699
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(386)	5 879
	173 250	47 578

9 Прочие доходы

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Штрафы полученные	70 802	49 337
Доходы, полученные от продажи кредитов, выданных клиентам	2 770	-
Доходы, полученные от сдачи имущества в аренду	6 396	6 698
Доходы, полученные от продажи основных средств	2 076	2 828
Доходы, полученные от реализации памятных монет	1 135	600
Доходы, полученные от операций по доверительному управлению имуществом	911	506
Прочие доходы	11 687	5 195
	95 777	65 164

10 Резервы под обесценение

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Создание резервов под обесценение		
Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг	(1 081 150)	(302 806)
Прочие активы	(914)	(3 767)
Восстановление резервов под обесценение		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	5 530
Чистое создание резервов под обесценение	(1 082 064)	(301 043)

11 Общехозяйственные и административные расходы

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(804 887)	(593 509)
Арендная плата	(239 423)	(150 208)
Налоги и отчисления по заработной плате	(162 430)	(128 635)
Износ и амортизация	(138 658)	(84 403)
Реклама и маркетинг	(137 641)	(97 335)
Ремонт и эксплуатация	(125 969)	(102 285)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(117 495)	(76 491)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(86 787)	(48 345)
Охрана	(65 330)	(51 743)
Взносы в федеральную систему страхования депозитов физических лиц	(55 802)	(37 881)
Расходы по приобретению и списанию материалов и малоценного имущества	(49 592)	(32 742)
Профессиональные услуги	(31 525)	(5 867)
Командировочные расходы	(21 710)	(15 323)
Членские и благотворительные взносы в некоммерческие организации	(1 503)	(992)
Прочие	(71 183)	(72 194)
	(2 109 935)	(1 497 953)

12 Расход по налогу на прибыль

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	(191 613)	(154 434)
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Восстановление временных разниц	128 439	18 319
Всего расхода по налогу на прибыль, отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(63 174)	(136 115)

Ставка по текущему налогу на прибыль составляет 24% (2007 год: 24%). С 1 января 2009 года ставка по налогу на прибыль составляет 20%.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2008 год тыс. рублей	%	2007 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	82 051		570 689	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(19 692)	24,0%	(136 965)	24,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(19 963)	24,3%	(5 412)	0,9%
Влияние изменения ставки по налогу на прибыль при расчете отложенного налога	(29 836)	36,4%	-	-
Доход, облагаемый по более низкой ставке	6 317	(7,7%)	6 262	(1,1%)
	(63 174)	77,0%	(136 115)	23,9%

13 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	1 915 562	654 042
Обязательные резервы	35 715	296 420
	1 951 277	950 462

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено. Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

14 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
<i>Необесцененные или непросроченные</i>		
Счета типа "Ностро"		
С кредитным рейтингом от А- до А+	46 097	10 504
С кредитным рейтингом BBB	559 546	321 851
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	21 402	16 536
С кредитным рейтингом ниже В+	56 933	156
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	13 273	45 346
Всего счетов типа "Ностро"	697 251	394 393
Кредиты и депозиты		
С кредитным рейтингом от А- до А+	-	529 982
С кредитным рейтингом BBB	290 110	223 860
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 630 535	626 824
С кредитным рейтингом ниже В+	1 024 693	2 938 578
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	179 379	537 880
Всего кредитов и депозитов	3 124 717	4 857 124
	3 821 968	5 251 517

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года Группа имела четырех и одного контрагентов соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года составил 3 244 575 тыс. рублей и 752 851 тыс. рублей соответственно.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	5 530
Чистое восстановление резерва под обесценение в течение года	-	(5 530)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	-

15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	982 258
Облигации внутреннего государственного валютного займа ОВГВЗ	-	3 434
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	-	985 692
Корпоративные облигации и облигации банков		
С кредитным рейтингом от А- до А+	-	39 185
С кредитным рейтингом BBB	-	40 031
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	24 320
С кредитным рейтингом ниже В+	14 331	35 518
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	20 345	152 262
Всего корпоративных облигаций и облигаций банков	34 676	291 316
Векселя		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	311 696
Всего векселей	-	311 696
Инвестиции в долевыe инструменты		
Корпоративные акции		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	7 871
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	22
Всего корпоративных акций	-	7 893
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2 581	473
	37 257	1 597 070
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	236	2 282
	236	2 282

В состав финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, входят некотируемые долговые ценные бумаги.

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
<i>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</i>		
Векселя	-	311 696
	-	311 696

Реклассификации из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (см. Пояснение 3) Группа реклассифицировала определенные котируемые ценные бумаги в категорию финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи. Группа признала данные ценные бумаги отвечающими требованиям поправок, изменила свое намерение таким образом, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем. В отношении котируемых ценных бумаг, определенных для реклассификации, Группа определила, что грузинско-южноосетинский конфликт начала августа 2008 года в контексте ухудшения ситуации на мировых финансовых рынках в третьем квартале 2008 года, является одним из примеров тех "редких случаев", которые являются основанием для реклассификации из категории активов, предназначенных для торговли.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 по состоянию на 7 августа 2008 года Группой были осуществлены реклассификации по справедливой стоимости по состоянию на дату реклассификации. Следующая таблица представляет реклассифицированные котируемые ценные бумаги и их балансовую и справедливую стоимость.

тыс. рублей	7 августа 2008 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи	1 397 037	1 397 037	1 104 966	1 104 966

В таблице ниже представлены суммы, фактически признанные в составе прибыли или убытка и собственных средств за 2008 год, по котируемым ценным бумагам, реклассифицированным из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

тыс. рублей	Чистая прибыль	Собственные средства
Период до реклассификаций		
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи:		
Чистая прибыль	39 933	39 933

Период после реклассификаций

Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи:

Процентные доходы	49 081	49 081
Переоценка котируемых ценных бумаг	-	(117 126)
Чистый реализованный убыток по операциям с финансовыми активами	(622)	(622)
	88 392	(28 734)

В таблице ниже представлены суммы, которые были бы признаны в период, следующий после реклассификаций в течение 2008 года, в случае если бы реклассификации не осуществлялись.

тыс. рублей

**Чистая
прибыль**

Период до реклассификаций

Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи

Чистый торговый убыток

(117 126)

Все финансовые инструменты, включенные в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года классифицированы как финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает в разрезе основных валют договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года с указанием средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам были отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Справедливая стоимость				Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	тыс. рублей				тыс. рублей		тыс. рублей	
	2008 год	2007 год	2008 год	2007 год	2008 год	2007 год	2008 год	2007 год
	Финансовые требования	Финансовые обязательства	Финансовые требования	Финансовые обязательства				
Покупка долларов США за евро	1 348	-	-	-	225 130	-	0,7047	-
Покупка долларов США за рубли	-	-	25	(879)	- 49 092	-	-	24,9735
Покупка евро за доллары США	1 233	(236)	196	(64)	509 726	35 933	1,4077	1,4585
Покупка евро за рубли	-	-	-	(1 208)	- 370 112	-	-	36,0505
Покупка рублей за доллары США	-	-	14	(131)	- 306 710	-	-	0,0408
Покупка рублей за евро	-	-	238	-	- 72 105	-	-	0,0277
	2 581	(236)	473	(2 282)				

16 Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Коммерческие кредиты		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	12 294 648	8 350 327
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	3 284 505	1 686 437
Инвестиции в лизинг	195 360	278 675
Всего коммерческих кредитов	15 774 513	10 315 439
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	11 389 170	8 668 031
Ипотечные кредиты	1 032 826	792 592
Кредитные карты и кредитные линии	100 483	100 670
Кредиты на покупку автомобилей	86 844	94 665
Всего кредитов, выданных физическим лицам	12 609 323	9 655 958
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	28 383 836	19 971 397
Резерв под обесценение	(1 649 007)	(673 087)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	26 734 829	19 298 310

Инвестиции в лизинг

Инвестиции в лизинг включены в статью "Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг" в сумме 195 360 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 278 675 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года совокупные инвестиции в лизинг и связанный с ними незаработанный финансовый доход могут быть представлены следующим образом.

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Совокупные инвестиции в лизинг	255 203	361 686
Незаработанный финансовый доход	(59 843)	(83 011)
Чистые инвестиции в лизинг	195 360	278 675

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2008 год и 2007 год.

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	673 087	370 281
Чистое создание резерва под обесценение в течение года	1 081 150	302 806
Продажа обесцененных кредитов	(105 230)	-
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 649 007	673 087

По состоянию на 31 декабря 2008 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, составили 19 026 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 44 229 тыс. рублей).

В 2008 году Группа продала обесцененные кредиты на общую сумму 109 287 тыс. рублей за 6 827 тыс. рублей, получив прибыль в размере 2 770 тыс. рублей.

Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения				
- стандартные кредиты	11 687 148	(157 777)	11 529 371	1,35%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	335 202	(45 410)	289 792	13,55%
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	12 022 350	(203 187)	11 819 163	1,69%
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок менее 30 дней	58 393	(36 751)	21 642	62,94%
- Просроченные на срок 31-90 дней	65 874	(48 731)	17 143	73,98%
- Просроченные на срок 91-180 дней	71 907	(49 338)	22 569	68,61%
- Просроченные на срок 181-360 дней	13 744	(13 363)	381	97,23%
- Просроченные на срок более 360 дней	62 380	(37 579)	24 801	60,24%
Всего обесцененных кредитов	272 298	(185 762)	86 536	68,22%
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	12 294 648	(388 949)	11 905 699	3,16%
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	2 773 118	(19 811)	2 753 307	0,71%
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок менее 30 дней	141 132	(34 983)	106 149	24,79%
- Просроченные на срок 31-90 дней	192 665	(123 242)	69 423	63,97%
- Просроченные на срок 91-180 дней	69 129	(57 526)	11 603	83,22%
- Просроченные на срок 181-360 дней	53 776	(51 380)	2 396	95,54%
- Просроченные на срок более 360 дней	54 685	(54 685)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	511 387	(321 816)	189 571	62,93%
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	3 284 505	(341 627)	2 942 878	10,40%
Инвестиции в лизинг				
Инвестиции в лизинг, по которым не было выявлено признаков обесценения	195 360	-	195 360	0,00%
Всего коммерческих кредитов	15 774 513	(730 576)	15 043 937	4,63%

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2007 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	8 232 532	(102 312)	8 130 220	1,24%
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок менее 30 дней	33 220	(284)	32 936	0,85%
- Просроченные на срок 31-90 дней	15 293	(7 885)	7 408	51,56%
- Просроченные на срок 91-180 дней	36 082	(15 379)	20 703	42,62%
- Просроченные на срок 181-360 дней	15 695	(12 783)	2 912	81,45%
- Просроченные на срок более 360 дней	17 505	(17 486)	19	99,89%
Всего обесцененных кредитов	117 795	(53 817)	63 978	45,69%
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	8 350 327	(156 129)	8 194 198	1,87%
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	1 612 621	(3 320)	1 609 301	0,21%
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок менее 30 дней	17 519	(3 882)	13 637	22,16%
- Просроченные на срок 31-90 дней	17 481	(9 395)	8 086	53,74%
- Просроченные на срок 91-180 дней	10 079	(6 895)	3 184	68,41%
- Просроченные на срок 181-360 дней	21 692	(18 538)	3 154	85,46%
- Просроченные на срок более 360 дней	7 045	(7 045)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	73 816	(45 755)	28 061	61,99%
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	1 686 437	(49 075)	1 637 362	2,91%
Инвестиции в лизинг				
Инвестиции в лизинг, по которым не было выявлено признаков обесценения	278 675	-	278 675	0,00%
Всего коммерческих кредитов	10 315 439	(205 204)	10 110 235	1,99%

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам, были сделаны следующие допущения:

- Основным видом обеспечения, используемым для целей расчета будущих потоков денежных средств, является недвижимость. Оцененная стоимость недвижимости была снижена на 50% с целью отражения текущей экономической ситуации.

- Руководство Группы определило годовой уровень понесенных фактических убытков, скорректированных с учетом влияния текущей экономической ситуации, на уровне 1,35%.

Размер резерва по кредитному портфелю отражает оценку руководством потерь по портфелю по состоянию на 31 декабря 2008 года.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Руководство оценило размер резерва под обесценение кредитов на основании модели миграции понесенных фактических убытков, учитывающей последние тенденции понесенных убытков.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2008 года был бы на 150 439 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2007 года: 101 102 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ портфеля коммерческих кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

	2008 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2007 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Торгуемые ценные бумаги	71 672	0,48%	288 705	2,86%
Недвижимость	3 116 013	20,71%	2 585 150	25,57%
Транспортные средства	312 342	2,07%	209 475	2,07%
Оборудование	2 115 302	14,06%	2 077 181	20,55%
Товары в обороте	806 010	5,36%	1 162 679	11,50%
Поручительства и гарантии	3 265 694	21,71%	2 525 869	24,98%
Без обеспечения	5 356 904	35,61%	1 261 176	12,47%
Всего	15 043 937	100,00%	10 110 235	100,00%

Суммы, отраженные в представленной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2008 года обесцененные или просроченные кредиты совокупной стоимостью 161 678 тыс. рублей имеют обеспечение справедливой стоимостью 101 069 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 20 576 тыс. рублей и 27 840 тыс. рублей соответственно). Остальная часть обесцененных кредитов на сумму 622 007 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 171 035 тыс. рублей) не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость такого обеспечения.

В течение 2008 года Группа не приобрела какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам (31 декабря 2007 года: подобных активов нет).

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам коммерческих кредитов за 2008 год.

тыс. рублей

	Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Всего
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2008 года	156 129	49 075	-	205 204
Чистое создание резерва под обесценение кредитов в течение года	233 951	293 014	-	526 965
Продажа обесцененных кредитов	(1 131)	(462)	-	(1 593)
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2008 года	388 949	341 627	-	730 576

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам коммерческих кредитов за 2007 год.

тыс. рублей

	Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Всего
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2007 года	101 287	30 700	-	131 987
Чистое создание резерва под обесценение кредитов в течение года	54 842	18 375	-	73 217
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2007 года	156 129	49 075	-	205 204

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	9 928 853	(44 709)	9 884 144	0,45%
- Просроченные на срок менее 30 дней	478 437	(59 382)	419 055	12,41%
- Просроченные на срок 31-90 дней	249 677	(124 214)	125 463	49,75%
- Просроченные на срок 91-180 дней	169 782	(122 457)	47 325	72,13%
- Просроченные на срок 181-360 дней	247 116	(224 793)	22 323	90,97%
- Просроченные на срок более 360 дней	315 305	(315 305)	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	11 389 170	(890 860)	10 498 310	7,82%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	942 874	(866)	942 008	0,09%
- Просроченные на срок менее 30 дней	40 544	(2 014)	38 530	4,97%
- Просроченные на срок 31-90 дней	37 498	(6 446)	31 052	17,19%
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 898	(1 439)	459	75,82%
- Просроченные на срок 181-360 дней	5 719	(5 719)	-	100,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	4 293	(4 293)	-	100,00%
Всего ипотечных кредитов	1 032 826	(20 777)	1 012 049	2,01%
Кредитные карты и кредитные линии				
- Непросроченные	100 423	(1 007)	99 416	1,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	25	(2)	23	8,00%
- Просроченные на срок 31-90 дней	32	(8)	24	25,00%
- Просроченные на срок 91-180 дней	1	(1)	-	100,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	2	(2)	-	100,00%
Всего кредитных карт и кредитных линий	100 483	(1 020)	99 463	1,02%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	77 030	(293)	76 737	0,38%
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 490	(265)	2 225	10,64%
- Просроченные на срок 31-90 дней	1 644	(699)	945	42,52%
- Просроченные на срок 91-180 дней	548	(297)	251	54,20%
- Просроченные на срок 181-360 дней	3 493	(2 581)	912	73,89%
- Просроченные на срок более 360 дней	1 639	(1 639)	-	100,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	86 844	(5 774)	81 070	6,65%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	12 609 323	(918 431)	11 690 892	7,28%

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2007 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценению по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	7 971 619	(34 688)	7 936 931	0,43%
- Просроченные на срок менее 30 дней	173 975	(38 346)	135 629	22,04%
- Просроченные на срок 31-90 дней	114 436	(51 016)	63 420	44,58%
- Просроченные на срок 91-180 дней	126 003	(75 123)	50 880	59,62%
- Просроченные на срок 181-360 дней	116 618	(98 155)	18 463	84,17%
- Просроченные на срок более 360 дней	165 380	(165 380)	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	8 668 031	(462 708)	8 205 323	5,33%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	787 202	(739)	786 463	0,09%
- Просроченные на срок 31-90 дней	5 390	(54)	5 336	1,00%
Всего ипотечных кредитов	792 592	(793)	791 799	0,10%
Кредитные карты и кредитные линии				
- Непросроченные	100 646	(1 007)	99 639	1,00%
- Просроченные на срок 181-360 дней	9	(9)	-	100,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	15	(15)	-	100,00%
Всего кредитных карт и кредитных линий	100 670	(1 031)	99 639	1,02%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	91 063	(578)	90 485	0,63%
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 252	(591)	661	47,20%
- Просроченные на срок 31-90 дней	916	(748)	168	81,65%
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 434	(1 434)	-	100,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	94 665	(3 351)	91 314	3,54%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	9 655 958	(467 883)	9 188 075	4,85%

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Руководство оценило размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании модели миграции понесенных фактических убытков, учитывающей последние тенденции понесенных убытков.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2008 года был бы на 350 727 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2007 года: 275 642 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены соответствующими автомобилями. Овердрафты по кредитным картам и некоторые потребительские кредиты не имеют обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2008 года потребительские кредиты общей стоимостью 6 893 048 тыс. рублей обеспечены поручительствами физических лиц (31 декабря 2007 года: 5 779 916 тыс. рублей).

Группа считает, что справедливая стоимость обеспечения по просроченным или обесцененным ипотечным кредитам составляет, по крайней мере, 95% от балансовой стоимости ипотечных кредитов. Руководство Группы считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении прочих кредитов, выданных физическим лицам.

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2008 год.

тыс. рублей	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Всего
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2008 года	462 708	793	1 031	3 351	467 883
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение года	531 789	19 984	(11)	2 423	554 185
Продажа обесцененных кредитов	(103 637)	-	-	-	(103 637)
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2008 года	890 860	20 777	1 020	5 774	918 431

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2007 год.

тыс. рублей	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Всего
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2007 года	237 463	814	17	-	238 294
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение года	225 245	(21)	1 014	3 351	229 589
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2007 года	462 708	793	1 031	3 351	467 883

Продажа ипотечных кредитов

В течение отчетного периода Группой были проданы ипотечные кредиты на сумму 780 840 тыс. рублей (2007 год: 1 488 481 тыс. рублей).

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Группой выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам	12 609 323	9 655 958
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	3 284 505	1 686 437
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам		
Торговля	4 106 124	3 331 740
Финансовые услуги	3 159 300	1 596 192
Недвижимость	1 385 887	481 496
Инвестиционная деятельность	952 988	361 119
Сельское хозяйство	839 440	920 045
Строительство	642 000	819 803
Производство	383 428	331 140
Сфера обслуживания	236 484	75 013
Пищевая промышленность	244 584	283 223
Инвестиции в лизинг	195 360	278 675
Транспорт	18 189	9 716
Машиностроение	9 304	10 569
Тяжелая промышленность	-	4 228
Прочие	316 920	126 043
	28 383 836	19 971 397
Резерв под обесценение	(1 649 007)	(673 087)
	26 734 829	19 298 310

Концентрация кредитов, выданных клиентам, и инвестиций в лизинг

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года у Группы не было заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам, и инвестиций в лизинг.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 37 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Ряд кредитов, выданных клиентам, возможно, будет пролонгирован. Вследствие этого, реальные сроки погашения кредитов могут отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Правительства и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	874 870	-
Всего облигаций Правительства и муниципальных облигаций	874 870	-
Корпоративные облигации и облигации банков		
С кредитным рейтингом от А- до А+	134 416	-
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	372 310	-
С кредитным рейтингом ниже В+	732 006	-
Всего корпоративных облигаций и облигаций банков	1 238 732	-
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции и акции банков		
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	24 778	24 778
С кредитным рейтингом ниже В+	847	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	33 765	14 375
Всего корпоративных акций и акций банков	59 390	39 153
	2 172 992	39 153

В состав финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, входят некотируемые долевые ценные бумаги.

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
<i>Акции или иные взносы в капитал</i>		
ОАО Банк ЗЕНИТ	24 778	24 778
ООО "СПРЭД"	7 720	7 720
ООО "Комби-плюс"	-	6 000
СВИФТ (SWIFT s.c.)	755	655
	33 253	39 153

Инвестиции, по которым отсутствует возможность определения справедливой стоимости

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой некотируемые долевые ценные бумаги компаний, оказывающих финансовые услуги, и отражаются по фактическим затратам. Для указанных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время Группа не осуществляла с ними сделки, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода. Кроме того, в результате применения метода дисконтирования потоков денежных средств возникает широкий диапазон справедливой стоимости инвестиций, так как существует неопределенность в отношении будущих потоков денежных средств в данной отрасли.

В течение отчетного года произошло выбытие некотируемых инвестиций в капитал ООО "Комби-плюс" в связи с ликвидацией указанного предприятия, прибыль от выбытия указанных инвестиций составила 23 тыс. рублей.

18 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей

	Земля и здания	Оборудование, офисная мебель и принад- лежности	Транспорт- ные средства	Незавер- шенное строитель- ство	Програм- мное обеспече- ние	Всего
Фактические						
затраты/Переоцененная						
стоимость						
По состоянию на 1 января						
2008 года	547 047	423 708	35 698	380 236	81 702	1 468 391
Поступления	-	78	-	289 369	59 820	349 267
Выбытия	(517)	(12 425)	(1 319)	(1 040)	(980)	(16 281)
Переводы	116 655	189 829	14 035	(320 528)	9	-
Переоценка	1 397 452	-	-	-	-	1 397 452
По состоянию на 31 декабря						
2008 года	2 060 637	601 190	48 414	348 037	140 551	3 198 829
Накопленная амортизация и						
износ						
По состоянию на 1 января						
2008 года	(47 410)	(188 720)	(16 060)	-	(33 885)	(286 075)
Начисленная амортизация и						
износ	(28 778)	(84 802)	(6 648)	-	(18 430)	(138 658)
Выбытия	110	11 789	1 291	-	980	14 170
Восстановление амортизации по						
переоцененным активам	69 384	-	-	-	-	69 384
По состоянию на 31 декабря						
2008 года	(6 694)	(261 733)	(21 417)	-	(51 335)	(341 179)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря						
2008 года	2 053 943	339 457	26 997	348 037	89 216	2 857 650
По состоянию на 31 декабря						
2007 года	499 637	234 988	19 638	380 236	47 817	1 182 316

тыс. рублей

	Земля и здания	Оборудование, офисная мебель и принад- лежности	Транспорт- ные средства	Незавер- шенное строитель- ство	Програм- мное обеспече- ние	Всего
Фактические затраты						
По состоянию на 1 января						
2007 года	462 997	324 233	24 109	347 489	53 462	1 212 290
Поступления	-	8 484	-	235 705	29 788	273 977
Выбытия	-	(14 929)	(279)	(1 120)	(1 548)	(17 876)
Переводы	84 050	105 920	11 868	(201 838)	-	-
По состоянию на 31 декабря						
2007 года	547 047	423 708	35 698	380 236	81 702	1 468 391
Накопленная амортизация и						
износ						
По состоянию на 1 января						
2007 года	(38 027)	(145 351)	(12 129)	-	(22 016)	(217 523)
Начисленная амортизация и						
износ	(9 383)	(57 393)	(4 210)	-	(13 417)	(84 403)
Выбытия	-	14 024	279	-	1 548	15 851
По состоянию на 31 декабря						
2007 года	(47 410)	(188 720)	(16 060)	-	(33 885)	(286 075)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря						
2007 года	499 637	234 988	19 638	380 236	47 817	1 182 316
По состоянию на 31 декабря						
2006 года	424 970	178 882	11 980	347 489	31 446	994 767

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2008 года земля и административные здания были переоценены руководством Группы на основании результатов независимой оценки, проведенной ЗАО "Российский стандарт".

Рыночный метод служил основой для переоценки активов. Рыночный метод основывался на анализе результатов сравнительных продаж аналогичных земельных участков и зданий.

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

В случае если переоценка стоимости земли и зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2008 составила бы 587 107 тыс. рублей.

19 Прочие активы

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Авансовые платежи за приобретенное банковское оборудование и услуги	150 363	95 819
Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль	61 079	22 574
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	30 659	687
Права по обслуживанию ипотечных кредитов	10 162	44 119
Авансовые платежи за приобретенное оборудование, предназначенное для передачи в лизинг	6 138	21 870
Расчеты по НДС по лизинговым операциям	5 208	27 886
Расчеты по проданным ипотечным кредитам	-	23 431
Прочие	19 391	11 306
Резерв по обесценению	(5 364)	(4 450)
	277 636	243 242

Анализ изменения резерва под обесценение

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	4 450	683
Чистое создание резерва под обесценение в течение года	914	3 767
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	5 364	4 450

20 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Кредиты, полученные от Центрального Банка Российской Федерации	6 273 067	-
Срочные депозиты	354 633	1 834 499
Счета типа "Лоро"	234 365	70
	6 862 065	1 834 569

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года Группа имела одного и трех контрагентов соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года составил 6 273 067 тыс. рублей и 1 193 184 тыс. рублей соответственно.

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	1 759 165	1 620 596
- Корпоративные клиенты	4 329 892	4 872 211
Срочные депозиты		
- Физические лица	12 080 106	7 132 192
- Корпоративные клиенты	6 062 991	6 358 288
	24 232 154	19 983 287

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года у Группы не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

22 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Неконвертируемые облигации	1 004 490	993 042
Векселя	421 235	3 167 663
	1 425 725	4 160 705

В июне 2007 года Группа выпустила бездокументарные неконвертируемые облигации на сумму 1 000 000 тыс. рублей, которые были размещены по номинальной стоимости среди инвесторов путем открытой подписки. Срок погашения облигаций наступает 24 июня 2010 года.

Купон выплачивается ежеквартально. Процентная ставка по первым четырем выплатам купона, установленная при подписке, составляет 9,75% годовых, по следующим четырем выплатам купона – 12,6% годовых. Процентная ставка по следующим выплатам купона может быть изменена по усмотрению эмитента, и после вторых четырех выплат купона эмитент будет проводить годовую оферту обратного выкупа облигаций по номинальной стоимости.

23 Субординированные займы и кредиты

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Субординированные займы и кредиты	1 363 892	1 276 994
Начисленные проценты	20 045	10 076
	1 383 937	1 287 070

По состоянию на 31 декабря 2008 года субординированные займы и кредиты получены от акционерной компании закрытого типа “Гарвин Энтерпрайзис Лимитед” и Европейского Банка Реконструкции и Развития.

Согласно условиям договоров акционерная компания закрытого типа "Гарвин Энтерпрайзис Лимитед" и Европейский Банк Реконструкции и Развития не имеют права требовать досрочного погашения займов и кредитов.

В отношении указанных займов и кредитов ЦБ РФ имеет право налагать мораторий на проценты и основную сумму долга в определенных чрезвычайных случаях. В случае банкротства обязательства по погашению субординированных займов и кредитов исполняются после исполнения всех прочих обязательств заемщика.

24 Прочие обязательства

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудников	39 109	42 372
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	23 522	18 186
Кредиторская задолженность по обязательному страхованию вкладов физических лиц	12 398	10 011
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	11 833	21 224
Авансы клиентов по договорам финансового лизинга	7 643	4 614
Кредиторская задолженность по выплате дивидендов акционерам	2 848	3 280
Обязательства по финансовой аренде	2 595	5 237
Кредиторская задолженность по переводам физических лиц	2 568	15 298
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	1 273	6 359
Прочие	5 779	1 784
	109 568	128 365

25 Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований или обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года соответственно. Указанные требования и обязательства по отложенному налогу отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Временные разницы, которые в будущем будут уменьшать налогооблагаемую прибыль Группы и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом.

	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
тыс. рублей	2008 год	2007 год	2008 год	2007 год	2008 год	2007 год
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	38	-	-	-	38	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	47	2 745	(7 451)	-	(7 404)	2 745
Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг	155 000	29 379	-	-	155 000	29 379
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	56 014	-	-	-	56 014	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	(330 332)	(28 805)	(330 332)	(28 805)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	(2)	-	(2)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	(234)	-	(234)	-

тыс. рублей	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2008 год	2007 год	2008 год	2007 год	2008 год	2007 год
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(4)	(2 936)	(4)	(2 936)
Субординированные займы и кредиты	-	-	-	(1 249)	-	(1 249)
Прочие активы	20 140	15 654	-	(10 589)	20 140	5 065
Прочие обязательства	8 311	16 542	-	-	8 311	16 542
Всего чистых требований/(обязательств) по отложенному налогу	239 550	64 320	(338 023)	(43 579)	(98 473)	20 741

Отложенный налог был рассчитан по ставке 20% (2007 год: 24%).

Движение временных разниц в течение 2008 года:

тыс. рублей	31 декабря 2007 года	Отражено в составе доходов	Отражено в составе собственных средств	31 декабря 2008 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	38	-	38
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 745	(10 149)	-	(7 404)
Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг	29 379	125 621	-	155 000
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	10 300	45 714	56 014
Основные средства и нематериальные активы	(28 805)	(8 160)	(293 367)	(330 332)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	(2)	-	(2)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	(234)	-	(234)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 936)	2 932	-	(4)
Субординированные займы и кредиты	(1 249)	1 249	-	-
Прочие активы	5 065	15 075	-	20 140
Прочие обязательства	16 542	(8 231)	-	8 311
Всего чистых требований/(обязательств) по отложенному налогу	20 741	128 439	(247 653)	(98 473)

26 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Группы состоит из 1 822 160 805 обыкновенных акций (2007 год: 1 350 530 805 обыкновенных акций) и 614 195 некумулятивных, не подлежащих выкупу, привилегированных акций (2007 год: 614 195 некумулятивных, не подлежащих выкупу, привилегированных акций). Все акции имеют номинальную стоимость – 1 рубль.

В ноябре 2008 года Группа увеличила свой акционерный капитал, разместив 471 630 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль по цене 3,70 рубля за акцию. В результате, выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход увеличились на 471 630 тыс. рублей и 1 273 401 тыс. рублей соответственно. Основными покупателями выпущенных акций стали ЗАО Группа Синара и Европейский Банк Реконструкции и Развития.

Взносы в акционерный капитал, произведенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 3 162 309 тыс. рублей с учетом изменения общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Группы.

Владельцам некумулятивных привилегированных акций, которые не подлежат выкупу, выплачиваются дивиденды в размере от 0,18 до 2,00 рублей годовых на каждую акцию в зависимости от даты выпуска акции. В случае невыплаты дивидендов по привилегированным акциям, их владельцы приобретают право голоса на общих и годовых собраниях акционеров и теряют его с момента возобновления выплаты дивидендов. Дивиденды не являются кумулятивными. В случае ликвидации Группы владельцы привилегированных акций имеют право на получение их номинальной стоимости и причитающихся дивидендов.

Все акции предоставляют владельцам одинаковые права требования на ликвидационную стоимость чистых активов Группы, кроме привилегированных акций, которые дают владельцам право получения номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму невыплаченных дивидендов.

Дивиденды

На общем собрании акционеров в 2008 году было принято решение не выплачивать дивиденды. В следующей далее таблице приведена сумма дивидендов, объявленных на общем собрании акционеров в 2007 году.

	31 декабря 2007 года
	тыс. рублей
0,11 руб. на одну обыкновенную акцию	109 932
1,86 руб. на одну привилегированную акцию	1 143
	111 075

27 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Кредитный риск, рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры Группы по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление соответствующих лимитов рисков, организацию системы полномочий принятия решений и системы контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров Банка утверждает Политику управления банковскими рисками, осуществляет общий контроль за функционированием системы управления банковскими рисками, контроль за деятельностью исполнительных органов Группы в части осуществления ими мер по управлению рисками и одобряет крупные сделки и сделки со связанными сторонами.

Правление Банка утверждает политики управления отдельными видами рисков. Главными задачами Правления Банка являются построение эффективной системы управления рисками и обеспечение принятия рисков, адекватных текущему состоянию Группы, масштабам ее бизнеса и стратегии ее развития.

Общее управление, осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за реализацией общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов по рискам входит в обязанности:

- руководителя Департамента рисков Банка в части кредитного, рыночного и операционного рисков;
- руководителя Финансового управления Банка в части риска ликвидности;
- руководителей профильных подразделений Банка в части соответствующих рисков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитного и Финансового комитетов как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала систему лимитов самостоятельного принятия решений.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок и ценового риска. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных, долговых и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Финансовый комитет, возглавляемый заместителем Председателя Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Финансовым комитетом.

В дополнение к вышеописанному Группа использует различные “стресс-тесты” для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы. “Стресс-тесты” позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. “Стресс-тесты”, используемые Группой, включают: “стресс-тесты” факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные “стресс-тесты”, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Группы за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года) может быть представлен следующим образом.

	Чистая прибыль	Собственные средства
	тыс. рублей	тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(466 791)	(466 791)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	466 791	466 791

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Группы за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 года) может быть представлен следующим образом.

	Чистая прибыль	Собственные средства
	тыс. рублей	тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(44 482)	(44 482)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	44 482	44 482

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Группы за год к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	Чистая прибыль	Собственные средства
	тыс. рублей	тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 591)	(159 215)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 787	251 920

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Группы за год к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	Чистая прибыль	Собственные средства
	тыс. рублей	тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(22 497)	(22 497)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	26 279	26 279

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Группа подвержена валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Пояснении 15 «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» и Пояснении 38 «Анализ активов и обязательств в разрезе валют».

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Группы за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	Чистая прибыль	Собственные средства
	тыс. рублей	тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(10 112)	(10 112)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	10 112	10 112
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(11 408)	(11 408)
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	11 408	11 408

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Группы за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	Чистая прибыль	Собственные средства
	тыс. рублей	тыс. рублей
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(861)	(861)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	861	861
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(608)	(608)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	608	608

Ценовой риск по долевым финансовым инструментам

Ценовой риск по долевым финансовым инструментам – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск по долевым финансовым инструментам возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Группы за год к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг, может быть представлен следующим образом.

	Чистая прибыль	Собственные средства
	тыс. рублей	тыс. рублей
10% рост котировок долевых ценных бумаг	4 751	4 751
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(4 751)	(4 751)

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Группы за год к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	Чистая прибыль	Собственные средства
	тыс. рублей	тыс. рублей
5% рост котировок долевых ценных бумаг	300	300
5% снижение котировок долевых ценных бумаг	(300)	(300)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Группы. Кредитная политика Группы рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика Группы устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных продуктов;
- Основные требования к информационной и коммуникационной системам;
- Процедуры принятия решений о предоставлении кредитных продуктов и лимитов кредитования;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Стандарты кредитования;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры контроля за процессом кредитования.

Положения Кредитной политики устанавливаются в Порядках кредитования и Положениях по формированию резервов.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами. Заключение по заявкам заемщиков, сумма которых превышает лимиты, установленные Кредитным комитетом, передаются в Департамент рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований внутренних документов по оценке кредитного риска. Кредитный комитет рассматривает заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитования, Департаментом рисков, Департаментом безопасности и Юридическим департаментом.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Группы. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику может быть выставлено требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Заявки от предприятий малого и среднего бизнеса на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Управление кредитования малого и среднего бизнеса. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков и основанные на анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Заключение по заявкам заемщиков, сумма которых превышает лимиты, установленные Кредитным комитетом, передаются в Департамент рисков, которым выдается второе заключение, при этом проверяется надлежащее выполнение требований внутренних документов по оценке кредитного риска. Данные заявки на получение кредитов рассматриваются и одобряются Кредитным комитетом.

Управление кредитования малого и среднего бизнеса на постоянной основе проводит мониторинг состояния отдельных кредитов.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент потребительского кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение ипотечных кредитов занимается Управление ипотечного кредитования на основе критериев, утвержденных в Стандартах Агентства по ипотечному жилищному кредитованию («АИЖК»).

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент рисков проводит оценку кредитного риска по направлениям кредитования и в разрезе точек продаж.

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

Группа проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 16 «Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг».

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Группу. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов

обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Группы по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Группы законодательно установленным нормативам.

Финансовое управление получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Финансовое управление формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Финансовое управление ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит стресс-тесты с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Группы предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Группы принимаются Финансовым комитетом и исполняются Финансовым управлением.

Группа также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2008 года и 2007 года нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Группы и непризнанным забалансовым обязательствам Группы кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. Ожидаемое Группой движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным

забалансовым обязательствам кредитного характера может существенно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6 344 878	96 116	389 716	25 697	72 200	6 928 607	6 862 065
Текущие счета и депозиты клиентов	7 824 920	2 032 814	1 368 683	1 556 663	15 528 202	28 311 282	24 232 154
Выпущенные долговые ценные бумаги	165 421	78 662	1 124 561	117 072	14 055	1 499 771	1 425 725
Субординированные займы и кредиты	18 322	42 259	55 987	109 978	2 954 837	3 181 383	1 383 937
Прочие обязательства	43 186	26 346	12 080	21 492	6 464	109 568	109 568
Производные финансовые обязательства							
Договоры купли-продажи иностранной валюты	236	-	-	-	-	236	236
Всего	14 396 963	2 276 197	2 951 027	1 830 902	18 575 758	40 030 847	34 013 685
Забалансовые обязательства кредитного характера	1 126 203	95 347	65 199	127 918	11 878	1 426 545	1 426 545

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	854 655	490 003	226 207	110 890	243 157	1 924 912	1 834 569
Текущие счета и депозиты клиентов	8 437 958	2 178 988	1 813 393	3 455 277	9 016 658	24 902 274	19 983 287
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 107 200	186 115	1 151 720	331 238	1 624 995	4 401 268	4 160 705
Субординированные займы и кредиты	10 085	24 243	35 080	70 054	2 356 890	2 496 352	1 287 070
Прочие обязательства	50 646	13 134	54 544	3 652	6 389	128 365	128 365
Производные финансовые обязательства							
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2 282	-	-	-	-	2 282	2 282

Всего	10 462 826	2 892 483	3 280 944	3 971 111	13 248 089	33 855 453	27 396 278
Забалансовые обязательства кредитного характера	997 342	35 613	92 741	135 248	65	1 261 009	1 261 009

28 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2008 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2008 года и 2007 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице ниже показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2008 года и на 31 декабря 2007 года.

	2008 год	2007 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	4 985 084	4 513 454
Эмиссионный доход	1 848 907	575 506
Нераспределенная прибыль	(2 504 090)	(2 522 967)
Всего капитала 1-го уровня	4 329 901	2 565 993
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов	990 612	-
Субординированные долговые обязательства (неамортизированная часть)	1 320 007	1 276 994
Всего капитала 2-го уровня	2 310 619	1 276 994
Всего капитала	6 640 520	3 842 987
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	30 921 598	21 666 001
Торговая книга	2 210 249	650 531
Всего активов, взвешенных с учетом риска	33 131 847	22 316 532
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%)		
(норматив общей достаточности капитала)	20,04%	17,22%

Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)

13,07%

11,50%

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для забалансовых величин с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. В течение 2008 года и 2007 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

29 Забалансовые обязательства

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в консолидированной финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Группы не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	689 916	806 088
Гарантии и аккредитивы	649 532	273 678
Неиспользованные овердрафты	81 152	176 813
Обязательства по кредитным картам	5 945	4 430
	1 426 545	1 261 009

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

30 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде Группы могут быть представлены следующим образом.

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	255 432	137 698
Сроком от 1 года до 5 лет	724 128	272 487

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Сроком более 5 лет	95 588	18 144
	1 075 148	428 329

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 239 423 тыс. рублей (2007 год: 150 208 тыс. рублей).

Операции, по которым Группа выступает арендодателем

Группа предоставляет в операционную аренду свою собственность. Обязательства по операционной аренде перед Группой могут быть представлены следующим образом.

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	2 055	3 841

31 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Судебные разбирательства

Руководство Группы не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Группы действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Группы, в случае применения принудительных мер воздействия к Группе со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

32 Услуги по доверительному управлению и депозитарные услуги

Доверительное управление

Группа оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, хранит и управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном балансе. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

По состоянию на 31 декабря 2008 года общая сумма активов, которыми Группа управляла по поручению своих клиентов, составляла 1 245 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 74 144 тыс. рублей).

Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном балансе.

33 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является господин Пумпянский Д.А. (далее - "Владелец"), контроль которого выражается во владении 99,88% голосующих акций ЗАО Группа Синара (2007 год: 100%), непосредственно контролирующего 33,71% голосующих акций Группы (2007 год: 18,51%), а также 39,04% - опосредованно (2007 год: 52,67%), через четыре холдинговых закрытых акционерных общества: "Акцессия", "Тудвил", "Варрант" и "Трейдер". Следующим крупным акционером Группы является Европейский Банк Реконструкции и Развития, контролирующий 25,01% голосующих акций Группы (2007 год: 26%). Вышеперечисленные акционеры в совокупности контролируют 97,76% (2007 год: 97,18%) акций Группы.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Члены Совета Директоров и Правления Группы, а также их ближайшие родственники контролируют 72,75 % (2007 год: 71,18 %) голосующих акций Группы.

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью "Вознаграждения сотрудников" (см. Пояснение 11), может быть представлен следующим образом.

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Члены Совета Директоров и Правления – текущие выплаты	32 325	65 598

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2008 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка (%)	2007 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка (%)
Консолидированный баланс				
Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг	13 385	15,50%	9 029	14,83%
Текущие счета и депозиты клиентов	105 972	11,44%	79 254	10,39%
Прочие обязательства	2 210	-	33 463	-
Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:				

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибылях и убытках		
Процентные доходы	1 332	855
Процентные расходы	(2 502)	(4 738)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают прямых акционеров Группы, ассоциированные компании и компании, находящиеся под общим контролем стороны, обладающей конечным контролем (далее - "Компании, находящиеся под общим контролем"). По состоянию на 31 декабря 2008 года остатки по счетам, средние процентные ставки и суммы, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Прямые акционеры		Компании, находящиеся под общим контролем		Всего
	тыс. рублей	Средняя процент- ная ставка (%)	тыс. рублей	Средняя процент- ная ставка (%)	тыс. рублей
Консолидированный баланс					
АКТИВЫ					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	1 348	-	1 348
Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг					
- Основной долг	978 171	15,38%	365 355	16,00%	1 343 526
- Резерв под обесценение	(12 968)	-	(4 787)	-	(17 755)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	26 137	-	26 137
Прочие активы	-	-	107	-	107

	Прямые акционеры		Компании, находящиеся под общим контролем		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка (%)	тыс. рублей	Средняя процентная ставка (%)	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	234 302	-	234 302
Текущие счета и депозиты	227 807	6,83%	357 233	5,92%	585 040
Субординированные займы и кредиты	1 383 937	17,39%	-	-	1 383 937
Прочие обязательства	-	-	127	-	127
Консолидированный отчет о прибылях и убытках					
Процентные доходы	71 711	-	36 351	-	108 062
Процентные расходы	(178 858)	-	(64 850)	-	(243 708)
Комиссионные доходы	7 119	-	34 722	-	41 841
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами	-	-	(246)	-	(246)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	6 506	-	2 286	-	8 792
Прочие доходы	-	-	5	-	5
Общехозяйственные и административные расходы	(3 144)	-	(4 069)	-	(7 213)

По состоянию на 31 декабря 2007 года остатки по счетам, средние процентные ставки и суммы, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Прямые акционеры		Ассоциированные компании		Компании, находящиеся под общим контролем		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка (%)	тыс. рублей	Средняя процентная ставка (%)	тыс. рублей	Средняя процентная ставка (%)	тыс. рублей
Консолидированный баланс							
АКТИВЫ							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	7 737	-	7 737
Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг							
- Основной долг	382 238	13,41%	-	-	222 186	12,39%	604 424
- Резерв под обесценение	(5 165)		-		(3 643)		(8 808)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	168 216	9,60%	-	-	1 742 593	7,41%	1 910 809
Субординированные займы и кредиты	1 287 070	10,95%	-	-	-	-	1 287 070
Забалансовые статьи							
Гарантии	302	-	-	-	-	-	302

	Прямые акционеры		Ассоциированные компании		Компании, находящиеся под общим контролем		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка (%)	тыс. рублей	Средняя процентная ставка (%)	тыс. рублей	Средняя процентная ставка (%)	тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибылях и убытках							
Процентные доходы	21 731		-		23 584		45 315
Процентные расходы	(79 145)		-		(60 413)		(139 558)
Комиссионные доходы	2 811		1		7 913		10 725
Комиссионный доход от обслуживания ипотечных кредитов	-		1 639		-		1 639
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, предназначенными для торговли, и производными финансовыми инструментами	-		-		94		94

34 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, составили:

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Касса	1 579 062	1 379 460
Счета типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации	1 915 562	654 042
Счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах	694 144	393 468
	4 188 768	2 426 970

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Группы может быть представлена следующим образом.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и котируемых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. В соответствии с информацией, представленной в Пояснении 17, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 33 253 тыс. рублей не могла быть определена (31 декабря 2007: 39 153 тыс. рублей).

Руководство Группы считает, что предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, за исключением упомянутых далее, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

	2008 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
	Справедли- вая стоимость	Балансо- вая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансо- вая стоимость
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг:				
Коммерческие кредиты	14 847 499	15 043 937	10 104 350	10 110 235
Кредиты, выданные физическим лицам	10 330 134	11 690 892	9 149 495	9 188 075
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов:				
Срочные депозиты физических лиц	12 098 871	12 080 106	7 132 192	7 132 192
Выпущенные долговые ценные бумаги:				
Неконвертируемые облигации	1 009 493	1 004 490	993 042	993 042
Субординированные займы и кредиты	<u>1 392 876</u>	<u>1 383 937</u>	<u>1 287 070</u>	<u>1 287 070</u>

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

36 Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает процентные активы и обязательства Группы и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств, за исключением субординированных займов и кредитов, по которым установлена плавающая ставка.

	2008 год		2007 год	
	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка (%)	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка (%)
Процентные активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах				
<i>Счета типа "Ностро" в банках</i>				
- в рублях	584 710	3,91%	362 789	2,00%
- в долларах США	59 648	0,23%	22 193	0,22%
- в прочих валютах	52 893	1,10%	9 411	0,00%
<i>Кредиты и депозиты в банках</i>				
- в рублях	944 133	13,84%	2 654 831	5,59%
- в долларах США	1 703 986	11,48%	574 638	5,38%
- в прочих валютах	476 598	1,05%	1 627 655	4,51%

	2008 год		2007 год	
	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка (%)	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка (%)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в рублях	34 676	12,03%	1 513 461	9,89%
- в долларах США	-	-	75 243	8,37%
Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг				
- в рублях	26 363 595	20,99%	19 081 638	21,94%
- в долларах США	247 118	15,14%	208 623	11,58%
- в прочих валютах	124 116	15,50%	8 049	13,06%
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи				
- в рублях	2 103 572	8,73%	-	-
- в долларах США	10 030	9,38%	-	-
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов				
<i>Счета типа "Доро"</i>				
- в рублях	91 159	-	35	-
- в долларах США	118 817	-	35	-
- в прочих валютах	24 389	-	-	-
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	6 627 700	12,38%	1 440 522	7,70%
- в долларах США	-	-	81 236	6,62%
- в прочих валютах	-	-	312 741	4,75%
Текущие счета и депозиты клиентов				
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>				
- в рублях	5 872 963	0,40%	6 378 024	-
- в долларах США	184 564	-	18 736	-
- в прочих валютах	31 530	-	96 047	-
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	14 958 343	12,52%	11 845 977	11,27%
- в долларах США	1 553 869	8,09%	287 252	8,20%
- в прочих валютах	1 630 885	7,50%	1 357 251	5,02%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
<i>Векселя</i>				
- в рублях	414 202	11,65%	3 167 663	8,78%
- в долларах США	2 945	2,00%	-	-
- в прочих валютах	4 088	10,97%	-	-
<i>Неконвертируемые облигации</i>				
- в рублях	1 004 490	12,60%	993 042	10,54%
Субординированные займы и кредиты				
- в рублях	789 609	24,50%	781 736	13,84%
- в долларах США	299 343	7,50%	250 102	7,50%
- в прочих валютах	294 985	9,51%	255 232	9,10%

ОАО «СКБ-банк»
 Пояснения к консолидированной финансовой отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2008 года и за 2008 год

2008 год		2007 год	
Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка (%)	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка (%)

37 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года.

В соответствии с требованиями МСФО все финансовые инструменты, включая финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, классифицированы в категории, соответствующие договорным обязательствам эмитентов по погашению указанных инструментов денежными средствами.

Тем не менее, руководство Группы полагает, что в текущих рыночных условиях по состоянию на 31 декабря 2008 года все финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, Группы могут быть реализованы в течение одного месяца. Таким образом, при проведении анализа ликвидности в масштабе Группы указанные инструменты на общую сумму 37 257 тыс. рублей классифицируются в категорию «Менее 1 месяца» (31 декабря 2007 года: 1 597 070 тыс. рублей).

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Группы имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств, за исключением субординированных займов и кредитов, имеющих плавающую ставку.

АКТИВЫ	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просроченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Касса	1 579 062	-	-	-	-	-	-	1 579 062
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 915 562	-	-	-	-	35 715	-	1 951 277
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 247 300	764 754	1 630 535	179 379	-	-	-	3 821 968
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 903	14 810	19 544	-	-	-	-	37 257
Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг	292 242	431 691	5 441 387	17 785 699	1 819 116	-	964 694	26 734 829
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	22 539	44 606	366 038	1 351 919	328 500	59 390	-	2 172 992
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	2 857 650	-	2 857 650
Прочие активы	49 904	62 689	159 165	4 934	615	329	-	277 636
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	79	-	79
Всего активов	5 109 512	1 318 550	7 616 669	19 321 931	2 148 231	2 953 163	964 694	39 432 750

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	236	-	-	-	-	-	-	236
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6 313 786	87 596	405 304	55 379	-	-	-	6 862 065
Текущие счета и депозиты клиентов	7 787 308	1 958 519	2 704 019	11 782 308	-	-	-	24 232 154
Выпущенные долговые ценные бумаги	164 835	46 809	1 201 299	12 782	-	-	-	1 425 725
Субординированные займы и кредиты	15 865	4 180	-	583 892	780 000	-	-	1 383 937
Прочие обязательства	43 186	26 346	33 572	6 464	-	-	-	109 568
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	98 552	-	98 552
Всего обязательств	14 325 216	2 123 450	4 344 194	12 440 825	780 000	98 552	-	34 112 237
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	(9 215 704)	(804 900)	3 272 475	6 881 106	1 368 231	2 854 611	964 694	5 320 513
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	(2 837 862)	(1 211 342)	(446 549)	5 126 480	21 871	1 546 799	366 596	2 565 993

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя из прошлого опыта, Руководство Группы считает, что несмотря на возможное досрочное закрытие депозитов, а также то, что существенная доля текущих счетов клиентов является счетами до востребования, диверсификация указанных счетов и депозитов клиентов по численности и типам вкладчиков, показывает, что данные счета клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования Группы.

Группа имеет неиспользованные кредитные линии ЦБ РФ. Прогнозы Группы относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты как с помощью продолжительного удержания текущих счетов и депозитов клиентов, так и неиспользованных кредитных линий ЦБ РФ.

38 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Касса	1 385 045	102 169	91 848	1 579 062
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	814 178	258 548	878 551	1 951 277
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 528 843	1 763 634	529 491	3 821 968
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	37 257	-	-	37 257
Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг	26 363 595	247 118	124 116	26 734 829
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	2 162 207	10 030	755	2 172 992
Основные средства и нематериальные активы	2 857 650	-	-	2 857 650
Прочие активы	272 334	329	4 973	277 636
Требования по отложенному налогу	79	-	-	79
Всего активов	35 421 188	2 381 828	1 629 734	39 432 750
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	236	-	-	236
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6 718 859	118 817	24 389	6 862 065
Текущие счета и депозиты клиентов	20 831 306	1 738 433	1 662 415	24 232 154
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 418 692	2 945	4 088	1 425 725
Субординированные займы и кредиты	789 609	299 343	294 985	1 383 937
Прочие обязательства	108 674	894	-	109 568
Обязательства по отложенному налогу	98 552	-	-	98 552
Всего обязательств	29 965 928	2 160 432	1 985 877	34 112 237
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	5 455 260	221 396	(356 143)	5 320 513
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	-	(284 596)	284 596	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2008 года	5 455 260	(63 200)	(71 547)	5 320 513
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2007 года	2 604 640	(22 669)	(15 978)	2 565 993